

VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA ÚČETNICTVÍ

Účetnictví a daně
Accounting and tax

Student: Bc. Veronika Benová

Vedoucí diplomové práce: Ing. Jiřina Krajčová

Ostrava 2011

Zadání diplomové práce

Student: **Bc. Veronika Benová**
Studijní program: N6208 Ekonomika a management
Studijní obor: 6202T049 Účetnictví a daně

Téma: Daňové aspekty ve způsobu uplatňování výdajů u podnikajících fyzických osob
Tax aspects in the way of exercise expenditures in the business of individuals

Zásady pro vypracování:

1. Úvod
2. Výdaje na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů v prokázané výši
3. Výdaje procentem z příjmů a přechod ze skutečných výdajů na paušální
4. Optimalizace daňové povinnosti v souvislosti se způsobem uplatňování výdajů
5. Závěr

Seznam použité literatury

Seznam zkratk

Prohlášení o využití výsledků diplomové práce

Přílohy

Seznam doporučené odborné literatury:

PITTERLING, M. *Daňově uznatelné výdaje*. 3. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2010. 130 s. ISBN 978-80-7357-483-3

VALOUCH, P. *Účetní a daňové odpisy 2010*. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, 2010. 144 s. ISBN 978-80-247-3201-5

VYBÍHAL, V. *Zdaňování příjmů FO 2010*. Praha: Grada Publishing, 2010. 224 s. ISBN 978-80-247-3426-2

Formální náležitosti a rozsah diplomové práce stanoví pokyny pro vypracování zveřejněné na webových stránkách fakulty.

Vedoucí diplomové práce: **Ing. Jiřina Krajčová**

Datum zadání: 26.11. 2011

Datum odevzdání: 29.4. 2011

„ Místopřísežně prohlašuji, že jsem celou diplomovou práci vypracovala samostatně, uvedené přílohy jsem sama upravila a doplnila.“

V Bělotíně 16.3. 2011

..Veronika Benová..

Veronika Benová

Adresa trvalého pobytu studenta:

Bělotín 26, 753 64

Úvod.....	1
1. Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů ve skutečné výši.....	3
1.1 Podmínky pro daňovou uznatelnost výdajů.....	3
1.2 Daňová evidence.....	4
1.3 Vedení účetnictví.....	6
1.4 Přechod z daňové evidence na účetnictví.....	6
1.5 Daňově uznatelné výdaje.....	8
1.5.1 Daňové odpisy hmotného majetku.....	8
1.5.2 Daňová uznatelnost daní.....	22
1.5.3 Škody.....	24
1.5.4 Další daňově uznatelné výdaje.....	25
1.5.5 Zákonné opravné položky.....	32
1.5.6 Rezervy podle zákona o rezervách.....	34
1.5.7 Paušální výdaje na dopravu.....	36
1.5.8 Nájemné u finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku....	37
1.6 Výdaje, které nelze uznat jako výdaj na dosažení, zajištění a udržení příjmů.....	38
2. Výdaje procentem z příjmů a přechod ze skutečných výdajů na paušální.....	40
2.1 Výdaje procentem z příjmů.....	40
2.2 Přechod ze skutečných výdajů na paušální.....	43
3. Optimalizace daňové povinnosti v souvislosti se způsobem uplatňování výdajů.....	46
3.1 Poplatník bez zaměstnanců.....	46
3.2 Poplatník se zaměstnanci.....	48
3.3 Poplatník s nízkým obratem.....	50
3.4 Poplatník se středně vysokým obratem	51
3.5 Poplatník s vysokým obratem.....	53
3.6 Návrh reformy výše paušálních výdajů	56
Závěr.....	58
Seznam použité literatury.....	60
Seznam zkratk.....	61
Prohlášení o využití výsledků diplomové práce.....	62
Seznam příloh.....	63

Úvod

Problematiku daně z příjmů fyzických osob z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti upravuje zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Podnikající fyzická osoba se může rozhodnout, zda bude uplatňovat výdaje ve skutečné výši, nebo zda zvolí variantu výdajů procentem z příjmů. Problematika týkající se uplatňování výdajů procentem z příjmů je upravena v §7 ods.7 zákona. Ustanovení týkající se daňové uznatelnosti skutečných výdajů nalezneme v §24 a §25 zákona. Při přechodu z uplatňování skutečných výdajů na uplatňování výdajů procentem z příjmů je podnikatel povinen postupovat podle ustanovení §23 ods.8b) zákona.

Od roku 1993, kdy zákon nabyl účinnosti, byl mnohokrát novelizován. Pozitivní změnou pro podnikatele využívající paušální výdaje bylo navýšení paušálních výdajů, ke kterému došlo v průběhu roku 2009 v souvislosti s ekonomickou krizí. Novela měla pomoci podnikatelům „přežít“ ekonomickou krizi díky daňové úspoře. Od 1. ledna 2010 ovšem došlo u některých výdajových paušálů k opětovnému snížení na původní úroveň před rokem 2009.

Další novelou v souvislosti s ekonomickou krizí byla možnost využít mimořádných odpisů. Zvýhodnění spočívá ve zkrácení doby odpisování. Mimořádné odpisy je možno využít u nového hmotného majetku pořízeného v období od 1.1. 2009 do 30.6.2010.

Negativní změnou pro podnikatele vedoucí daňovou evidenci, kterou přinesla novela zákona s účinností od 1.1.2009, je povinnost upravit ZD o neuhrazené závazky 36 měsíců po lhůtě splatnosti nebo promlčené závazky. Před novelou se ustanovení o navýšení ZD z titulu neuhrazení závazku na poplatníky vedoucí DE nevztahovalo. U poplatníka vedoucího účetnictví dojde kvůli nezaplacení závazku k dodanění již dříve uplatněného nákladu. U podnikatele s DE má dodanění závazku charakter příjmu. Pokud závazek v budoucnu uhradí, projeví se zaplacení jako daňově účinný výdaj a současně jako položka snižující ZD. S touto změnou nesouhlasím, protože u poplatníka vedoucího DE se neuhrazený závazek nijak nepromítl v daňových výdajích jako u poplatníků vedoucích účetnictví (daňovým výdajem je závazek u těchto poplatníků až v okamžiku zaplacení), proto si myslím, že úprava ZD v souvislosti s neuhrazenými závazky by se měla týkat pouze poplatníků vedoucích účetnictví.

K další výrazné změně v oblasti daňové účinnosti výdajů došlo k 1. 1. 2008. Změna se týkala daňové uznatelnosti výdajů při pořízení majetku formou finančního leasingu. Byly zavedeny výrazně tvrdší kritéria pro daňovou uznatelnost těchto výdajů.

Novelou zákona z druhé poloviny roku 2009 byl zaveden tzv. paušální výdaj na dopravu. Paušál je primárně připraven pro drobné podnikatele, protože jej lze uplatnit maximálně na tři služební vozy. Pokud je jedno vozidlo používáno i pro soukromé účely, musí být automaticky zbylé vozy využívány pouze k podnikatelským účelům. V roce 2011 došlo k zpřesnění definice daňového paušálu na dopravu, např. pojmu přenechání vozidla k užívání jiné osobě.

Z hlediska daňových nákladů je od 1.1.2011 pro provozovatele solárních zařízení speciálním ustanovením omezeno právo odložit daňové odpisy do budoucna. Dle nově zakotveného ustanovení § 30b/2 je poplatník povinen zahájit odpisování počínaje následujícím měsícem po měsíci, v němž byly splněny podmínky pro odpisování. Navíc se dle nového ustanovení musí odepisovat rovnoměrně bez přerušení po dobu 240 měsíců do 100 % vstupní ceny nebo zvýšené vstupní ceny.

Podnikatele také ovlivní změna účinná k 1.1.2011, kdy dochází ke snížení základní slevy na poplatníka o 1.200 Kč za rok. K této změně dochází v souvislosti s povodňovými škodami a má platit pouze pro zdaňovací období 2011. V roce 2012 by se měla sleva na poplatníka vrátit na původní částku 24.840 Kč.

Ve své diplomové práci budu analyzovat možné způsoby uplatňování výdajů u FO, které uskutečňují podnikatelskou nebo jinou samostatně výdělečnou činnost. Tito poplatníci mají dvě možnosti ve způsobu uplatňování výdajů- mohou se rozhodnout pro variantu skutečných výdajů, nebo variantu výdajů procentem z příjmů.

Nadefinuju výdaje, které zákon považuje za výdaje na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů, ale také daňově neúčinné výdaje.

V poslední části práce se budu zabývat optimalizací daňové povinnosti v souvislosti se způsobem uplatňování výdajů. Zaměřím se na to, pro které podnikatele je výhodný výdajový paušál, a kterým poplatníkům se naopak z hlediska daňové optimalizace vyplatí uplatňovat výdaje ve skutečné výši.

1. Výdaje na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů ve skutečné výši

1.1 Podmínky pro daňovou uznatelnost výdajů

Každý podnikatel uplatňující výdaje ve skutečné výši řeší otázku, zda daný výdaj může uplatnit jako daňový, nebo se jedná o výdaj daňově neuznatelný. Základní pravidlo, ze kterého se vychází při řešení tohoto problému, je definováno v §24 ods.1 ZDP a má tuto podobu: „Výdaje (náklady) vynaložené na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů se pro zjištění základu daně odečtou ve výši prokázané poplatníkem a ve výši stanovené tímto zákonem a zvláštními předpisy. „

Z uvedené definice vyplývá, že si podnikatel při určování daňových a nedaňových výdajů nejprve pokládá otázku, zda daný výdaj vynakládá proto, aby mu pomohl dosáhnout, zajistit a udržet zdanitelné příjmy. Musí se jednat o zdanitelné příjmy. Pokud je výdaj vynaložen na dosažení, zajištění a udržení příjmu, který nepodléhá zdanění (příjem není předmětem daně nebo je od daně osvobozen), nelze takový výdaj považovat za daňově uznatelný.

„Výdaje v prokázané výši poplatníkem“, znamená, že nestačí pouze podmínka, že výdaj byl vynaložen na dosažení, zajištění a udržení zdanitelného příjmu, ale že tuto skutečnost musí poplatník správci daně prokázat. Poplatník musí předložit doklady, ze kterých je patrná výše a účel platby. Důkazní břemeno je tedy na straně poplatníka. Pokud nebude schopen uvedenou skutečnost správci daně prokázat, nelze výdaj daňově uznat ani v případě, že šlo o výdaj na dosažení, zajištění a udržení zdanitelného příjmu. Proto je důležité, aby podnikatel myslel na důkazní prostředky už v momentě, kdy výdaj vynakládá.

„ Ve výši stanovené tímto zákonem nebo zvláštními předpisy“, znamená, že pokud je pro určité výdaje stanoven limit zákonem o daních z příjmů nebo jiným zvláštním předpisem, poplatník může do daňových výdajů zahrnout maximálně částku stanovenou předpisy, i v případě, že ve skutečnosti vynaložil a prokázal částku vyšší.

Pokud podnikatel vede daňovou evidenci podle §7 ZDP, tak musí konkrétní platbu i zaplatit, aby byl výdaj uznán za daňový. Pokud například podnikatel obdrží ve zdaňovacím období 2010 fakturu za nákup materiálu a fakturu v roce 2010 neuhradí, nemůže částku za nákup materiálu považovat za daňový výdaj. Existují i výjimky, kdy zaplacení není podmínkou pro uznání daňového výdaje. Příkladem je

nákup hmotného majetku s pořizovací cenou vyšší než 40. 000 Kč (majetek dle §26 ZDP).

U podnikatele, který vede účetnictví, není zaplacení ve většině případů podmínkou pro daňovou uznatelnost. Rozhodující je již správné zaúčtování do nákladů. Případy, kdy je potřeba i zaúčtovaný náklad zaplatit, aby byl považován za daňový, jsou přímo definované v ZDP. Jedná se například o pojistné na sociální a zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem. Platby musí být zaplacený nejpozději do konce měsíce následujícího po uplynutí zdaňovacího období, jinak nelze výdaj považovat za daňový.

1.2 Daňová evidence

Vedení daňové evidence je upraveno ZDP v §7b. Daňová evidence zajišťuje zjištění základu daně z příjmů. Obsahuje údaje o:

- a) Příjmech a výdajích v členění potřebném pro zjištění základu daně
- b) Majetku a závazcích

Princip vedení daňové evidence spočívá v oddělené evidenci o peněžním hospodaření (příjmy a výdaje) např. v peněžním deníku od evidence majetku a závazků (např. v pomocných knihách nebo na inventárních kartách)

Cíle daňové evidence:

- vedení průkazné evidence příjmů a výdajů odděleně od evidence majetku a závazků
- správné vykazování daňových a nedaňových příjmů a výdajů, které je nezbytné pro stanovení základu daně.
- DE je zdrojem informací pro podnikatele o vlastní podnikatelské činnosti

Forma daňové evidence

Žádný předpis nestanoví přesnou formu vedení daňové evidence. Je tedy pouze na podnikateli, jakou formu evidence zvolí, zda povede evidenci ručně nebo pomocí softwaru.

Způsob oceňování v DE

- Pro ocenění majetku a závazků v DE se hmotný majetek oceňuje podle §29ZDP, pohledávky se oceňují podle §5ZDP.
- Ostatní majetek (např. zásoby) se oceňuje pořizovací cenou, je-li pořízen úplatně, vlastními náklady, je-li pořízen ve vlastní režii, nebo cenou zjištěnou pro účely daně dědické nebo darovací u majetku nabytého děděním nebo darem.
- Závazky se oceňují při vzniku jmenovitou hodnotou, při převzetí pořizovací cenou.
- Peněžní prostředky a ceniny se oceňují jmenovitou hodnotou.
- Pořizovací cena pozemku je cena včetně porostu, pokud se nejedná o pěstitelský celek trvalých porostů (§26)
- Do pořizovací ceny majetku pořízeného formou finančního pronájmu s následnou koupí najaté věci se zahrnou výdaje s jeho pořízením související, hrazené nájemcem.
- V případě úplatného pořízení nemovitých věcí a movitých věcí, majetkových práv, pohledávek a závazků nebo části uvedeného majetku a závazků, za jednu pořizovací cenu, se cena jednotlivých složek majetku stanoví v poměrné výši k ceně jednotlivých složek majetku oceněných podle zvláštního právního předpisu. (s výjimkou peněz, cenin, pohledávek a závazků)

Archivace

Poplatník je povinen uschovávat DE za všechna ZO, pro která neskončila lhůta pro vyměření daně. (§ 47 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků).

§47 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků: Lhůty pro vyměření daně

Pokud tento nebo zvláštní zákon nestanoví jinak, nelze daň vyměřit ani doměřit po uplynutí tří let od konce ZO, v němž vznikla daňová povinnost. Byl-li však před uplynutím této lhůty učiněn úkon směřující k vyměření daně nebo jejímu dodatečnému stanovení, běží tříletá lhůta znovu od konce roku, v němž byl daňový subjekt o tomto úkonu zpraven. Vyměřit a doměřit daň však lze nejpozději do deseti let od konce ZO, v němž vznikla povinnost podat DAP.

DE mohou vést FO, kterým zákon o účetnictví neukládá povinnost vést podvojně účetnictví.

1.3 Vedení účetnictví

Předmět účetnictví

Účetní jednotky účtují podvojnými zápisy o stavu a pohybu majetku a jiných aktiv, závazků a jiných pasiv, o nákladech a výnosech a výsledku hospodaření.

Účetnictví jsou povinny podle zákona č. 563/1991Sb., o účetnictví vést FO, které

- jsou podnikatelé zapsáni v Obchodním rejstříku.¹⁾ (§1d)
- jsou podnikateli, pokud jejich obrat podle zákona o dani z přidané hodnoty, včetně plnění osvobozených od této daně, jež jsou součástí obratu, v rámci podnikatelské činnosti přesáhl za bezprostředně předcházející kalendářní rok částku 15.000.000Kč, a to od prvního dne kalendářního roku. (§1e)
- jsou podnikateli a jsou účastníky sdružení bez právní subjektivity, pokud alespoň jeden z účastníků tohoto sdružení je účetní jednotkou. (§1g)

Fyzické osoby, které překročily stanovený obrat, se stávají účetní jednotkou od prvního dne účetního období, které následuje po kalendářním roce, ve kterém překročily stanovený obrat. Povinnost vést účetnictví mají dle ustanovení §4 ods.3 zákona o účetnictví od prvního dne účetního období následujícího po kalendářním roce, ve kterém se staly účetní jednotkou.

1.4 Přejed z daňové evidence příjmů a výdajů fyzických osob na účetnictví podnikatelů

Právní předpisy, které upravují přechod z DE na účetnictví podnikatelů:

1) Do obchodního rejstříku se zapisuje:

- zahraniční osoba

- fyzická osoba, která je podnikatelem, se zapíše do obchodního rejstříku vždy, jestliže výše jejích výnosů nebo příjmů snížených o daň z přidané hodnoty, je-li součástí výnosů nebo příjmů, dosáhla nebo přesáhla za dvě po sobě bezprostředně následující účetní období v průměru částku 120mil. Kč.

- ✓ zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví (§4 ods.7)
§4ods.7- účetní jednotky mohou ukončit vedení účetnictví nejdříve po uplynutí pěti po sobě jdoucích účetních období, ve kterých vedly účetnictví
- ✓ Vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o účetnictví (§61 – metoda přechodu)
- ✓ zákon č. 586/1992 Sb., zákon o daních z příjmů (§5 ods.8, §23 ods.14, Příloha č. 3)

Přechod z DE na účetnictví podnikatelů přináší samozřejmě i daňové dopady. Ustanovení §5 ods.8 ZDP ukládá poplatníkům povinnost postupovat v takovém případě podle Přílohy č. 3 k tomuto zákonu. Příloha vymezuje úpravy základu daně při přechodu z vedení DE na vedení účetnictví podnikatelů.

Úpravy základu daně

ZD se zvyšuje o hodnotu:

- ✓ Zásob
(V DE se platba za zásoby dostala do daňových výdajů, v účetnictví je spotřeba zásob daňově uznatelným nákladem=>došlo by dvakrát ke snížení základu daně)
- ✓ Cenin
(došlo by opět dvakrát ke snížení daňového základu)
- ✓ Poskytnutých záloh dodavatelům
(s výjimkou záloh na pořízení hmotného majetku)
- ✓ Pohledávek, které by byly při úhradě zdanitelným příjmem
(V DE se pohledávka evidovala v knize pohledávek, nedostala se do daňových příjmů, v účetnictví se úhrada pohledávky účtuje jako zvýšení peněžních prostředků a zánik pohledávky, pohledávka se nedostane do výnosů=> nutná úprava ZD)

ZD se snižuje o hodnotu:

- ✓ Přijatých záloh
(V DE se přijatá záloha dostane do daňových příjmů, v účetnictví do daňových výnosů=>bylo by zdaněno dvakrát)
- ✓ Závazků, které by byly při úhradě výdajem na dosažení, zajištění a udržení příjmů

(V DE byl závazek evidován v knize závazků, nedostalo se daňových výdajů, v účetnictví se zaúčtuje úhrada závazku jako úbytek peněz a zánik závazku=> nedostalo se do nákladů)

Úprava ZD by v případě přechodu z DE na vedení účetnictví u mnohých poplatníků vedla k vysokému jednorázovému navýšení daňového základu, což by mohlo mít pro podnikatele negativní ekonomické důsledky díky povinnosti odvést finančnímu úřadu značnou finanční částku. Zákon o daních z příjmů proto umožňuje poplatníkům si vybrat, zda hodnotu zásob a pohledávek, které evidují k datu přechodu z DE na vedení účetnictví, zahrnou do základu daně jednorázově nebo postupně po 9 následujících zdaňovacích obdobích počínaje obdobím zahájení vedení účetnictví. Zákon neukládá povinnost zahrnovat hodnotu zásob a pohledávek do ZD rovnoměrně. Je tedy pouze na poplatníkovi jakou část z hodnoty evidovaných zásob a pohledávek k datu přechodu zahrne do ZD v jednotlivých zdaňovacích obdobích. (§ 23 ods.14 ZDP)

1.5 Daňově uznatelné výdaje

V ustanovení §24 je uveden výčet nejčastějších daňových výdajů. Uvedenými výdaji jsou zejména:

1.5.1 Daňové odpisy hmotného majetku

Jde o tzv. fiktivní výdaje, které podnikatel ve skutečnosti nevynakládá, ale má možnost si o ně snížit svůj základ daně. Odpisy vyjadřují pokles hodnoty majetku v důsledku fyzického a morálního opotřebení.

Uplatnění daňových odpisů je pouze možnost, jak snížit daňový základ, kterou dává zákon poplatníkovi. Je to jeho právo, nikoliv povinnost. Zákon zároveň umožňuje poplatníkovi daňové odpisování přerušit. Při následném pokračování v odpisování musí poplatník odpisovat tak, jako by odpisování přerušeno nebylo. Pokud však podnikatel v době přerušení uplatnil výdaje paušální částkou, nelze za toto ZO uplatnit odpisy v prokázané výši ani o tuto dobu prodloužit odpisování pro daňové účely. Po dobu uplatňování výdajů paušální částkou vede poplatník odpisy pouze evidenčně.

V §26 ZDP je definováno, co se pro daňové účely rozumí pojmem „Hmotný majetek“.

Hmotný majetek zahrnuje:

- ✓ Samostatné movité věci s výjimkou zásob, popřípadě soubory movitých věcí se samostatným technicko-ekonomickým určením, jejichž vstupní cena je vyšší než 40.000Kč a mají provozně technické funkce delší než jeden rok. Za samostatné movité věci se považují také výrobní zařízení, zařízení a předměty sloužící k provozování služeb a účelová zařízení a předměty, které s budovou nebo se stavbou netvoří jeden funkční celek, i když jsou s ní pevně spojeny.

Aby se samostatné movité věci popřípadě soubory movitých věcí se samostatným technicko-ekonomickým určením považovaly za dlouhodobý hmotný majetek podle účetních předpisů, musí splňovat následující podmínky:

1. mají dobu použitelnosti delší než 1 rok
2. splňují vyšší ocenění stanovenou účetní jednotkou

Díky rozdílné účetní a daňové definici hmotného majetku může dojít u podnikatele vedoucího účetnictví k situaci, kdy je majetek podle ustanovení ZDP považován za hmotný majetek, ale z hlediska účetních předpisů nikoli, nebo naopak. Například podnikatel vedoucí účetnictví stanovil vnitřním účetním předpisem, že za dlouhodobý hmotný majetek bude považovat samostatné movité věci s dobou použitelnosti delší než 1 rok a pořizovací cenou vyšší než 60.000Kč. Koupí stroj za 45.000Kč. Protože stroj nesplňuje účetní definici dlouhodobého hmotného majetku, zaúčtuje jeho pořízení přímo do nákladů. Z daňového hlediska splňuje stroj definici hmotného majetku, proto jeho pořízení není daňově uznatelným nákladem = > zaúčtované náklady nebudou daňově uznatelné, vstupní cena stroje se dostane do nákladů postupně formou daňových odpisů.

Souborem movitých věcí se samostatným technicko-ekonomickým určením se rozumí dílčí část výrobního či jiného celku. Podnikatel musí evidovat soubor movitých věcí tak, aby byly zajištěny průkazné technické i hodnotové údaje o jednotlivých movitých věcech zařazených do souboru. Dále musí být z evidence patrné, co tvoří hlavní funkční předmět souboru. Podnikatel také musí evidovat veškeré změny souboru (přirůstky, úbytky) včetně údajů o datu změny, rozsahu změny, vstupních

cenách jednotlivých přírůstků nebo úbytků, celkové ceny souboru věcí a dále částky odpisů včetně jejich změn vyplývajících ze změny vstupní ceny souboru movitých věcí. Soubor movitých věcí se zařadí do odpisové skupiny podle hlavního funkčního předmětu souboru. Díky tomu může poplatník odepsat majetek rychleji, než kdyby odepisovat jednotlivé movité věci souboru samostatně. Nevýhodou tvorby souboru movitých věcí je vysoká administrativní náročnost. Poplatník má právo tvořit soubory movitých věcí, není to jeho povinnost. Pokud například podnikatel pořídí počítač za 30.000, k němu tiskárnu za 15.000, celková vstupní cena převyší částku 40.000. Podnikatel má možnost rozhodnout se, zda z nakoupených movitých věcí vytvoří soubor movitých věcí a bude odpisovat z částky 45.000Kč nebo bude považovat počítač i tiskárnu za samostatné movité věci, které nejsou z hlediska ZDP hmotným majetkem, protože nepřekročily částku 40.000Kč. V takovém případě bude jejich pořízení daňově uznatelným výdajem.

- ✓ Budovy, domy a byty nebo nebytové prostory vymezené jako jednotky zvláštním předpisem.
- ✓ Stavby s výjimkou:
 1. Provozních důlních děl
 2. Drobných staveb na pozemcích určených k plnění funkcí lesa, sloužících k zajišťování provozu lesních školek nebo k provozování myslivosti, pokud jejich zastavěná plocha nepřesahuje 30m² a výšku 5m. (například krmelce, posedy, sklady na krmiva apod.)
 3. oplocení sloužícího k zajišťování lesní výroby a myslivosti, které je drobnou stavbou
- ✓ Pěstitelské celky trvalých porostů s dobou plodnosti delší než tři roky. Pěstitelskými celky trvalých porostů ZDP rozumí:
 - a) ovocné stromy vysázené na souvislém pozemku o výměře nad 0,25 ha v hustotě nejméně 90 stromů na 1 ha
 - b) ovocné keře vysázené na souvislém pozemku o výměře nad 0,25 ha v hustotě nejméně 1000 keřů na 1 ha
- ✓ Dospělá zvířata a jejich skupiny, pokud je jejich vstupní cena vyšší než 40.000Kč
- ✓ Jiný majetek

Jiným majetkem je:

- a) technické zhodnocení a výdaje na otvírky nových lomů, pískoven a hlinišť, pokud nezvyšují vstupní a zůstatkovou cenu hmotného majetku
např. TZ na majetku, u kterého uplatňuje podnikatel mimořádné odpisy, TZ provedené nájemcem na najatém majetku (souhlas vlastníka k provedení TZ i k odpisování)
- b) technická rekultivace, pokud zvláštní zákon nestanoví jinak
- c) výdaje hrazené nájemcem, které podle účetních předpisů nebo podle daňové evidence tvoří součást ocenění hmotného majetku pronajatého formou finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku a které v úhrnu se sjednanou kupní cenou ve smlouvě převyšují u movitého majetku hodnotu 40.000 Kč.

Mezi hmotný majetek, který je vyloučen z odpisování patří:

1. majetek, který byl převeden bezúplatně podle smlouvy o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci za předpokladu, že výdaje související s jeho pořízením nepřevýšily částku 40.000 Kč
2. pěstitelský celek trvalých porostů, který má dobu plodnosti delší než 3 roky a nedosáhl plnohodnotného stáří
3. hydromeliorace do dvou let po jejím dokončení
4. umělecké dílo, které je hmotným majetkem, za předpokladu, že není součástí stavby ani budovy
5. předměty muzejní a galerijní hodnoty popřípadě jejich soubory v muzeích a památkových objektech, stálé výstavní soubory a knihovní fondy knihoven jednotné soustavy, popřípadě jiné fondy
6. movitá kulturní památka a soubory movitých kulturních památek
7. hmotný majetek, který poplatník převzal povinně bezúplatně podle zvláštních právních předpisů
8. Poplatník také nemůže odpisovat přebytky hmotného majetku, které zjistil při inventarizaci, pokud nebyly zaúčtovány ve prospěch výnosů.
9. Věřitel nemůže odpisovat hmotný movitý majetek, který nabyl díky zajištění závazku převodem práva, za předpokladu, že majetek bude po tuto dobu odpisovat původní vlastník (dlužník) a dlužník uzavřel s věřitelem smlouvu o výpůjčce.

10. Hmotný majetek, který nabyl poplatník bezúplatně a toto bezúplatné nabytí bylo předmětem daně darovací, ale v době nabytí bylo od této daně osvobozeno.

11. Odpisovat nelze najatý hmotný majetek, který je předmětem smlouvy o finančním pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku nebo obdobné smlouvy uzavřené v zahraničí, pokud odpisy nebo položky obdobného charakteru uplatňuje jiná osoba než vlastník.

Hmotný majetek může poplatník odpisovat až po uvedení do stavu způsobilého obvyklému užívání. Stav způsobilému k obvyklému užívání odpovídá dokončená věc, která splňuje technické funkce a další povinnosti stanovené zvláštními právními předpisy pro užívání.

V prvním roce odpisování zařídí poplatník hmotný majetek do odpisové skupiny. Při třídění hmotného majetku do odpisových skupin se vychází z Přílohy č. 1 k ZDP. Budova se zařazuje do odpisové skupiny podle jejího hlavního užívání. Pokud je budova využívána k více účelům, je pro zařazení do odpisové skupiny rozhodující, jaký účel převažuje na celkové využitelné podlahové ploše. Ve ZO 2010 existuje 6 odpisových skupin. V zákoně je stanovena minimální doba odpisování u jednotlivých odpisových skupin (Tab. 1.5.1.1). Metoda odpisování nemá vliv na uvedenou dobu odpisování.

Tab. 1.5.1.1 Minimální doba odpisování u jednotlivých odpisových skupin

Odpisová skupina	Doba odpisování
1	3
2	5
3	10
4	20
5	30
6	50

ZDP umožňuje poplatníkovi zvolit jednu ze dvou možných metod odpisování. Může se rozhodnout mezi rovnoměrným a zrychleným odpisováním. Zvolený způsob odpisování musí uplatňovat po celou dobu odpisování, zvolenou metodu nelze změnit.

Rovnoměrné odpisování

Při výpočtu odpisu hmotného majetku za dané zdaňovací období v případě rovnoměrného odpisování postupuje poplatník takto:

Vstupní cenu vynásobí přiřazenou roční odpisovou sazbou a tento součin vydělí 100.

$$\text{roční odpis} = \frac{VC \times \text{sazba}}{100}$$

Při výpočtu rovnoměrného odpisu ze zvýšené vstupní ceny se odpis vypočte takto: Zvýšená vstupní cena se vynásobí příslušnou sazbou pro zvýšenou vstupní cenu a součin vydělíme 100.

$$\text{roční odpis} = \frac{\text{zvýšená } VC \times \text{sazba pro zvýšenou } VC}{100}$$

V §31 ZDP jsou uvedeny pro jednotlivé odpisové skupiny maximální roční odpisové sazby, které může poplatník použít pro výpočet ročního odpisu. Maximální roční odpisové sazby jsou uvedeny v následujících tabulkách (1.5.1.2 až 1.5.1.5)

Tab. 1.5.1.2 roční odpisové sazba pro hmotný majetek

odpisová skupina	v prvním roce odpisování	v dalších letech odpisování	pro zvýšenou vstupní cenu
1	20	40	33,3
2	11	22,25	20
3	5,5	10,5	10
4	2,15	5,15	5
5	1,4	3,4	3,4
6	1,02	2,02	2

Tab. 1.5.1.3 roční odpisová sazba při zvýšení odpisu v prvním roce odpisování o 20%

odpisová skupina	v prvním roce odpisování	v dalších letech odpisování	pro zvýšenou vstupní cenu
1	40	30	33,3
2	31	17,25	20
3	24,4	8,4	10

Tyto sazby může použít poplatník provádějící převážně zemědělskou a lesní výrobu. Poplatníkem s převážně zemědělskou výrobou se rozumí poplatník, u kterého příjmy

ze zemědělské a lesní výroby činily v předcházejícím zdaňovacím období více než 50% z celkových zdanitelných příjmů. Druhou podmínkou, která musí být splněna, aby mohl poplatník použít pro výpočet odpisu sazby v tabulce 1.5.1.3 je, že poplatník je prvním vlastníkem a majetkem, který má být odpisován je stroj pro zemědělství a lesnictví (označený ve Standardní klasifikaci produkce kódem 29.3).

Tab. 1.5.1.4 roční odpisová sazba při zvýšení odpisu v prvním roce o 15%

odpisová skupina	v prvním roce odpisování	v dalších letech odpisování	pro zvýšenou vstupní cenu
1	35	32,5	33,3
2	26	18,5	20
3	19	9	10

Uvedené sazby může uplatnit poplatník, který je prvním vlastníkem a odpisovaným majetkem je zařízení pro čištění a úpravu vod (kód 29.24.1) využívaný v zákonem stanovených stavbách.

Tab. 1.5.1.5 roční odpisová sazba při zvýšení odpisu v prvním roce o 10%

odpisová skupina	v prvním roce odpisování	v dalších letech odpisování	pro zvýšenou vstupní cenu
1	30	35	33,3
2	21	19,75	20
3	15,4	9,4	10

Tyto sazby může použít poplatník, který je prvním vlastníkem a jde o hmotný majetek zaříděný v odpisových skupinách 1 nebo 2 nebo 3.

Odpisové sazby uvedené v tab. 1.5.1.3 až 1.5.1.5 nemůže uplatnit poplatník u:

- letadel, která nejsou využívána provozovateli letecké dopravy a leteckých prací na základě vydané koncese a provozovateli leteckých škol
- u motocyklů a osobních automobilů, která nejsou využívána provozovateli silniční motorové dopravy a provozovateli taxislužby na základě vydané koncese a provozovateli autoškol, nebo pokud se nejedná o osobní automobily sanitní nebo pohřební

- hmotného majetku pod kódem 29.7 (přístroje pro domácnost jinde neuvedené) a 35.12 (rekreační a sportovní čluny)

Poplatník má možnost použít i sazby nižší než maximální sazby stanovené ZDP. Výjimka je u poplatníka, který uplatňuje výdaje procentem z příjmů a u poplatníka, který využívá hmotný majetek pouze zčásti k zajištění zdanitelného příjmu a uplatňuje pouze poměrnou část odpisů. Tito poplatníci musí vždy použít maximální sazbu stanovenou zákonem.

Odpisy se zaokrouhlují na celé koruny nahoru.

Zrychlené odpisování

Při zrychleném odpisování se vypočítají odpisy hmotného majetku takto:

Pro 1. Rok – Vstupní cena se vydělí koeficientem platným v prvním roce odpisování.

Pokud je poplatník prvním vlastníkem může odpis v prvním roce zvýšit:

1. o 20% vstupní ceny stroje pro zemědělství a lesnictví, jedná-li se o poplatníka s převážně zemědělskou a lesnickou výrobou
2. o 15% vstupní ceny zařízení pro čištění a úpravu vod v zákonem stanovených případech
3. o 10% vstupní ceny u hmotného majetku v odpisových skupinách 1,2 nebo 3 s výjimkami definovanými v zákoně v §31 ods.5

Tabulka 1.5.1.6 uvádí koeficienty které jsou přiřazeny jednotlivým odpisovým skupinám

Tab. 1.5.1.6 Koeficienty pro zrychlené odpisování

Koeficient pro zrychlené odpisování			
Odpisová skupina	V prvním roce odpisování	V dalších letech odpisování	Pro zvýšenou zůstatkovou cenu
1	3	4	3
2	5	6	5
3	10	11	10
4	20	21	20
5	30	31	30
6	50	51	50

V dalších zdaňovacích obdobích se odpis vypočte jako podíl dvojnásobku zůstatkové ceny a rozdílu mezi přiřazeným koeficientem pro zrychlené odpisování a počtem let, po které se majetek odpisoval.

$$\text{➤ Roční odpis} = \frac{2 \times ZC}{\text{koeficient} - \text{počet let}}$$

Pokud došlo u majetku k technickému znoanocení, stanoví se odpis při zrychleném odpisování v roce zvýšení zůstatkové ceny podle následujícího vzorce:

$$\text{➤} \frac{2 \times \text{zvýšená } ZC}{\text{koeficient pro zvýšenou } ZC}$$

V dalších zdaňovacích obdobích se postupuje podle vzorce:

$$\text{➤} \frac{2 \times ZC}{\text{koeficient pro } ZC - \text{počet let., po které se odpisovalo ze zvýšené } ZC}$$

Příklady:

1. Podnikatel si pořídil do svého obchodního majetku v roce 2010 zemědělský traktor s pořizovací cenou 850.999 Kč včetně DPH. Podnikatel není plátcem DPH a je prvním vlastníkem traktoru. Celkové zdanitelné příjmy za předchozí zdaňovací období činily u poplatníka 500.000Kč, z toho příjmy ze zemědělské výroby 260.000Kč. Úkolem je stanovit odpisový plán pro zrychlené i rovnoměrné odpisování.

Řešení:

Jedná se o podnikatele s převážně zemědělskou výrobou, protože příjmy ze zemědělské výroby činily více než 50% celkových zdanitelných příjmů. Pořízeným majetkem je zemědělský traktor, patří do druhé odpisové skupiny, kód 29.31. Podnikatel splňuje podmínky zákona pro možnost zvýšení odpisu, v případě rovnoměrného odpisování podmínky §31 ods.2, u zrychleného odpisování §32 ods.2.

A)Rovnoměrné odpisování

Rok odpisování	Výpočet odpisu	Odpis
1.	$\frac{31 \times 850.999}{100}$	263.810Kč
2.	$\frac{17,25 \times 850.999}{100}$	146.798Kč

3.	$\frac{17,25 \times 850.999}{100}$	146.798Kč
4.	$\frac{17,25 \times 850.999}{100}$	146.798Kč
5.	$\frac{17,25 \times 850.999}{100}$	146.798Kč

B) Zrychlené odpisování

Rok odpisování	Výpočet odpisu	odpis	Zůstatková cena
1.	$\frac{850.999}{5} + 20\% \text{ z } 850.999$	340.400	510.599
2.	$\frac{2 \times 510.599}{6 - 1}$	204.240	306.359
3.	$\frac{2 \times 306.359}{6 - 2}$	153.180	153.179
4.	$\frac{2 \times 153.179}{6 - 3}$	102.120	51.059
5.	$\frac{2 \times 51.059}{6 - 4}$	51.059	0

2. Podnikatel pořídil v roce 2010 již použitý nákladní automobil v ceně 1.500.000Kč včetně DPH (podnikatel je neplátce DPH). Ve třetím a pátém roce svého odpisování byl nákladní automobil opakovaně technicky zhodnocen. Hodnota prvního technického zhodnocení činila 100.000Kč, druhé technické zhodnocení mělo hodnotu 150.000Kč. Podnikatel chce uplatňovat zrychlené odpisy.

Řešení: Nákladní automobil patří do druhé odpisové skupiny.

Odpisový plán

Rok odpisování	Výpočet odpisu	Odpis (v Kč)	Zůstatková cena (v Kč)
1.	$\frac{1.500.000}{5}$	300.000	1.200.000
2.	$\frac{2 \times 1.200.000}{6 - 1}$	480.000	720.000

3.	$\frac{2 \times 820.000 (\text{zvýšená ZC})}{5}$	328.000	492.000
4.	$\frac{2 \times 492.000}{5 - 1}$	246.000	246.000
5.	$\frac{2 \times 396.000 (\text{zvýšená ZC})}{5}$	158.400	237.600
6.	$\frac{2 \times 237.600}{5 - 1}$	118.800	118.800
7.	$\frac{2 \times 118.800}{5 - 2}$	79.200	39.600
8.	$\frac{2 \times 39.600}{5 - 3}$	39.600	0

Technické zhodnocení

Technické zhodnocení je definováno ZDP jako výdaje na dokončené nástavby, přístavby a stavební úpravy, rekonstrukce a modernizace, pokud převýšily u jednoho majetku částku 40.000Kč za zdaňovací období. V případě, že je majetek ve spoluvlastnictví a každý vlastník provedl úpravu charakteru technického zhodnocení, neposuzuje se při rozhodování, zda jde o technické zhodnocení, částka u každého zvlášť, ale celková částka úprav na majetku.

Rekonstrukce je definována jako úprava majetku, která má za následek změnu účelu nebo technických parametrů majetku. Modernizace vede k rozšíření vybavenosti nebo použitelnosti majetku.

Mimořádné odpisy

Byly zavedeny jako tzv. protikrizové opatření, v rámci kterého mohou podnikatelé využít časově omezených výhodnějších podmínek pro odpisování hmotného majetku. Zvýhodnění spočívá ve zkrácení doby odpisování.

Mimořádné odpisy může podnikatel využít, pokud :

- se jedná o nový hmotný majetek, podnikatel je prvním vlastníkem

Za prvního vlastníka hmotného movitého majetku se pro účely ZDP považuje poplatník, který si jako první pořídil nový hmotný movitý majetek, který dosud

nebyl užíván k určenému účelu a u předchozího vlastníka byl zbožím. Za prvního vlastníka hmotného movitého majetku se považuje i poplatník, který tento majetek pořídil nebo vyrobil ve vlastní režii.

- pořídil nový hmotný majetek v období od 1.1. 2009 do 30.6.2010

Majetek nově pořízený znamená v tomto období skutečně zakoupený. Mimořádných odpisů nelze využít v situaci, kdy poplatník zakoupil nový hmotný movitý majetek např. v prosinci 2008 a uvedl do provozu až v lednu 2009.

- se jedná o hmotný majetek zařazený do první nebo druhé odpisové skupiny

Mimořádné odpisy nelze uplatnit u majetku, na který se vztahuje metoda časového odpisování, používaná např. u matric, zápustek, forem, modelů nebo šablon. Dále se nesmí jednat o otvírky nových lomů, pískoven, hlinišť, technickou rekultivaci, pokud nejsou součástí hmotného majetku, do jehož vstupní ceny jsou zahrnuty, dočasné stavby a důlní díla.

Hmotný majetek, který spadá do první odpisové skupiny, lze odepsat rovnoměrně za 12 měsíců do výše vstupní ceny. Hmotný majetek zařazený do druhé odpisové skupiny lze odepsat za 24 měsíců. Odpisy v tomto případě nebudou rovnoměrné po dobu 24 měsíců, ale za prvních 12 měsíců se odpisuje rovnoměrně do výše 60 % vstupní ceny majetku, za následujících 12 měsíců se odpisuje do výše 40 % vstupní ceny hmotného movitého majetku.

Odpisuje se s přesností na celé měsíce. Povinnost zahájit odpisování má poplatník od měsíce, který následuje po dni, v němž byly splněny podmínky pro odpisování. Pokud poplatník zahájí odpisování v průběhu ZO, může uplatnit odpisy pouze ve výši připadající na toto ZO. Totéž platí, pokud podnikatel ukončuje odpisování v průběhu ZO. Vyřadí-li podnikatel hmotný majetek, uplatní poslední odpis v měsíci, ve kterém majetek vyřadil. Odpisy se zaokrouhlují na celé koruny nahoru.

Pokud podnikatel provede na hmotném majetku, u kterého uplatňuje mimořádné odpisy technické zhodnocení, nedochází ke zvýšení vstupní ceny hmotného majetku. Podnikatel neodpisuje ze zvýšené vstupní ceny, ale technické zhodnocení eviduje samostatně. Technické zhodnocení je evidováno jako tzv. Jiný majetek dle §26 ods.3 písm. a) ZDP. Technické zhodnocení zařadí do odpisové skupiny podle hmotného majetku, na kterém je technické zhodnocení provedeno.

Následující příklady zahrnují výpočet mimořádných odpisů u majetku, u kterého došlo v průběhu odpisování ke změně vstupní ceny.

Příklad 1

V dubnu 2010 pořídil podnikatel X zařízení za 140.000Kč. V květnu obdržel dobropis v částce 10.000Kč. Podnikatel uplatňuje mimořádné odpisy. Úkolem je vypočítat výši odpisů za ZO.

Řešení

Odpisování bude zahájeno v květnu. Multifunkční zařízení patří dle Přílohy k ZDP do první odpisové skupiny => majetek bude odpisován rovnoměrně po dobu 12 měsíců do výše 130.000Kč.

Výpočet odpisů za ZO 2010

Květen

$$\frac{\text{vstupní cena}}{\text{doba odpisování}} = \frac{140.000}{12} = 11.667\text{Kč}$$

Červen- prosinec

$$\frac{VC - \text{změna VC} - \text{uplatněné odpisy}}{\text{zbývající doba odpisování}} = \frac{140.000 - 10.000 - 11.667}{11} = 10.758\text{Kč}$$

Výše odpisů za ZO => 11.667+7× 10.758 = 86.973Kč

Podnikatel uplatní za rok 2010 mimořádné odpisy ve výši 86.973Kč.

Porovnání se zrychleným odpisováním

Zrychlený odpis za ZO

$$\frac{130.000}{3} + 10\%VC = 56.334 \text{ Kč}$$

Pokud by podnikatel nevyužil mimořádných odpisů a odpisoval zrychleně, mohl by uplatnit za rok 2010 odpisy ve výši 56.334 Kč.

Příklad 2

V květnu roku 2010 pořídil podnikatel Y do OM nábytek za 260.000Kč, který byl ještě v květnu smontován a uveden do užívání. V srpnu 2010 došla podnikateli faktura od

dodavatele za montáž nábytku v částce 20.600Kč. Podnikatel se rozhodl odpisovat majetek mimořádnými odpisy. Úkolem je vypočítat mimořádné odpisy za ZO 2010.

Řešení

Nábytek je zařazen dle Přílohy k ZDP do druhé odpisové skupiny. Podnikatel zahájí odpisování od června 2010.

Výpočet odpisů:

červen-srpen

výpočet částky odpisů za jeden měsíc

$$\frac{260.000 \times 0,6}{12} = 13.000\text{Kč}$$

$$3 \times 13.000 = 39.000\text{Kč}$$

září- prosinec

1.varianta

$$\frac{PC + zvýšená cena - uplat. odpisy}{zbyvající doba odpisování} = \frac{260.000 + 20.600 - 39.000}{21} = 11.505\text{Kč}$$

$$11.505 \times 4 = 46.020\text{Kč}$$

Odpisy za ZO

$$46.020 + 39.000 = 85.020\text{Kč}$$

Za ZO uplatní podnikatel mimořádné odpisy v částce 85.020Kč.

2.varianta

$$\text{Celková částka : } 260.000 + 20.600 = 280.600$$

$$60\% \text{ z celkové částky : } 280.600 \times 0,6 = 168.360$$

$$60\% \text{ z celkové částky- uplatněné odpisy : } 168.360 - 39.000 = 129.360$$

$$\frac{129.360}{9} \text{ (ještě 9 měsíců budu odpisovat z 60\% vstupní ceny)} = 14.374\text{Kč}$$

$$14.374 \times 4 \text{ (ještě 4 měsíce odpisování ve ZO)} = 57.496\text{Kč}$$

Podle druhé varianty uplatní podnikatel za ZO 2010 mimořádné odpisy v částce 96.496Kč.

Porovnání se zrychleným odpisováním

$$\frac{280.600}{5} + 10\% \text{ z } 280.600 = 84.180\text{Kč}$$

Příklad 3

Podnikatel pořídil 29.11.2009 měřicí přístroj za 120.000Kč. Měřicí přístroj patří do první odpisové skupiny. Úkolem je vypočítat částku mimořádných odpisů a zrychlený odpis za ZO 2009.

Výpočet mimořádných odpisů za rok 2009

$$\frac{120.000}{12} = 10.000 \text{Kč}$$

Mimořádné odpisy může uplatnit podnikatel od měsíce prosince.

Za ZO 2009 uplatní mimořádné odpisy v částce 10.000Kč.

Zrychlený odpis za rok 2009

$$\frac{120.000}{3} + 12.000 = 52.000 \text{ Kč}$$

Zrychlený odpis za rok 2009 činí 52.000Kč.

Shrnutí:

Mimořádné odpisy jsou pro daňový subjekt výhodným opatřením. Díky mimořádným odpisům si poplatník může uplatnit do daňových nákladů mnohem vyšší částky než „klasickým“ odpisováním. Pokud pořídí nový hmotný majetek až ke konci ZO např. v listopadu, uplatní v daném ZO nižší částku než „klasickým“ odpisováním. Vyšší částku uplatní až následujícím ZO.

1.5.2 Daňová uznatelnost daní

Dalšími daňově uznatelnými výdaji jsou například:

- Daň z převodu nemovitosti a to za předpokladu, že byla zaplacená. Daň z převodu nemovitosti je daňově uznatelným výdajem i u ručitele, v případě, že tuto daň zaplatil za původního vlastníka, i pokud nebyl k zaplacení vyzván správcem daně. Podle ustanovení §8 ods.1a zákona č. 357/1992 Sb., o dani dědické, dani darovací a dani z převodu nemovitostí, ve znění pozdějších předpisů, je poplatníkem daně z převodu nemovitostí prodávající, kupující je ručitelem. Pokud tedy daň nezplatí prodávající, vyzve správce daně k zaplacení daně kupujícího.
- Daň z nemovitosti a to jen pokud byla zaplacená.

- Ostatní daně a poplatky s výjimkou daní a poplatků uvedenými v §25 ZDP.
- Daň z příjmů, která byla zaplacená poplatníkem, daňovým rezidentem ČR v zahraničí, je daňově uznatelným výdajem za předpokladu, že se příjmy ze zahraničí zahrnují do základu daně v tuzemsku a daň zaplacená v zahraničí nebyla započtena na tuzemskou daňovou povinnost. Tento výdaj poplatník uplatní ve zdaňovacím období následujícím po zdaňovacím období, ve kterém byla zahraniční daň, která se nezapočetla na daňovou povinnost v tuzemsku, zaplacená.

Příklad:

FO, daňový rezident ČR, dosáhl za ZO celkových zdanitelných příjmů 500.000Kč. Daň vypočtená z těchto příjmů činí 75.000Kč (15% z 500.000). V ZD jsou zahrnuty i příjmy ze smluvního státu, které podléhají zápočtu daně. Výše těchto příjmů je 120.000Kč. Daň ze zahraničních příjmů zaplacená podle potvrzení zahraničního finančního úřadu činila 19% tj. 22.800Kč. Jaká částka bude uplatněna v následujícím ZO jako daňově účinný výdaj?

Řešení:

Podíl zahraničních příjmů na celkovém ZD je 24% ($120.000:500.000$). Tomuto podílu odpovídá daň v ČR ve výši 18.000Kč ($75.000 \times 24\%$). Na tuzemskou daňovou povinnost lze započítat jen částku 18.000Kč. Zbylou část zaplacené daně tj. 4.800Kč může poplatník uplatnit jako daňově uznatelný výdaj v následujícím ZO.

- Daň z příjmů fyzických osob zaplacená plátcem za poplatníka z příjmů: z výher v loteriích, sázkách a jiných podobných hrách a z výher z reklamních soutěží a slosování, z veřejných soutěží, ze sportovních soutěží, ze soutěží, v nichž je okruh soutěžících omezen podmínkami soutěže, u nichž se uplatňuje zvláštní sazba daně a cena nebo výhra je v nepeněžním plnění.(příjem podle §10, není osvobozeno dle §4f ZDP).

Příklad:

Podnikatel pořádá reklamní soutěž, výhrou je kolo za 20.000Kč. U výherce se jedná o příjem dle §10, u něhož se uplatňuje zvláštní sazba daně. Podnikatel je plátcem a je povinen odvést finančnímu úřadu srážkovou daň ve výši 3.529Kč (15% z 20.000Kč). Tato daň zaplacená za poplatníka bude u podnikatele daňově uznatelným výdajem.

- Zaplacená silniční daň, pokud je zaplacená jedním z manželů, který je zapsaný v technickém průkazu jako držitel motorového vozidla a vozidlo je používáno druhým z manželů pro podnikatelskou nebo samostatně výdělečnou činnost.

Zákon č.16/1993 Sb., o dani silniční, stanoví v §4, že poplatníkem silniční daně je fyzická nebo právnická osoba, která je zapsána v technickém průkazu jako držitel vozidla, které je registrováno v ČR a je používáno k podnikání. Pokud předmětné vozidlo využívá pro podnikatelskou činnost jiná osoba než ta, která je zapsána jako držitel v technickém průkazu, je i v tomto případě poplatníkem silniční daně držitel vozidla a je povinen tuto daň zaplatit.

1.5.3 Škody

Daňově uznatelná je zůstatková cena hmotného majetku, který byl vyřazen v důsledku škody a to jen do výše náhrad. Výjimkou je zůstatková cena hmotného majetku, který byl vyřazen v důsledku škody vzniklé v důsledku živelních pohrom nebo škody způsobené neznámým pachatelem. V těchto případech je daňově uznatelná celá zůstatková cena bez ohledu na výši náhrady.

Daňově uznatelné jsou i další škody vzniklé v důsledku živelních pohrom nebo škody způsobené neznámým pachatelem. V případě škod způsobených neznámým pachatelem musí podnikatel doložit potvrzení policie, jinak nelze škodu považovat za daňový výdaj.

Živelná pohroma je definována v §24 ods.10 ZDP. Podle tohoto ustanovení zákona se za živelní pohromu považuje požár a výbuch, blesk, vichřice s rychlostí větru nad 75km/h, povodeň, záplava, krupobití, sesouvání půdy, sesuvy půdy a skalní zřícení, pokud k nim nedošlo v souvislosti s průmyslovým nebo stavebním provozem, dále sesouvání nebo zřícení lavin a zemětřesení dosahující alespoň 4. stupně mezinárodní stupnice udávající makroseizmické účinky zemětřesení.

Škody vzniklé v důsledku živelních pohrom musí podnikatel doložit posudkem pojišťovny, a to i pokud není pojištěn, nebo znaleckým posudkem.

Škodou se podle ZDP rozumí fyzické znehodnocení (poškození nebo zničení) majetku ve vlastnictví poplatníka a to z objektivních i subjektivních příčin, pokud je majetek v důsledku škody vyřazen. Pokud například dojde u podnikatele k poškození automobilu způsobené neznámým pachatelem a podnikatel automobil z obchodního majetku nevyřadí, nejedná se o daňově uznatelnou škodu.

Příklad:

Podnikatel vedoucí daňovou evidenci zaevidoval zaplacení zásob do daňových výdajů. Na zásobách vznikla v průběhu zdaňovacího období škoda způsobená neznámým pachatelem. Podnikatel obdržel potvrzení policie. Ke konci zdaňovacího období policie vypátrala pachatele. Pachatel do konce zdaňovacího období škodu podnikateli neuhradil. Podnikatel eviduje vůči pachateli pohledávku. Nejedná se o daňově uznatelnou škodu a podnikatel musí provést storno výdajů, které zaevidoval při zaplacení zásob do daňově uznatelných. Pokud by pachatel do konce zdaňovacího období škodu uhradil, zaevidoval by podnikatel přijatou částku do daňových příjmů a daňové výdaje zaevidované při zaplacení zásob by mohl mezi daňovými výdaji ponechat.

1.5.4 Další daňově uznatelné výdaje

- Členské příspěvky právnickým osobám, pokud povinnost členství vyplývá ze zvláštního právního předpisu nebo členství je nutnou podmínkou k provozování činnosti podnikání. Daňově uznatelné jsou o členské příspěvky, které platí zaměstnavatel za svého zaměstnance v případě, že členství zaměstnance je nutnou podmínkou k provozování předmětu činnosti podnikání zaměstnavatele. U zaměstnance jde o zdanitelný příjem. Pokud není členství povinné nelze členské příspěvky daňově uznat. Výjimkou jsou členské příspěvky Hospodářské komoře ČR a Agrární komoře ČR, u kterých není povinné členství, ale členské příspěvky jsou daňově uznatelné do výše 0,5% úhrnu vyměřovacích základů pro pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti za zdaňovací období.

- Pojistné hrazené poplatníkem, za předpokladu, že toto pojistné souvisí s příjmem, který je předmětem daně a není od daně osvobozen a také pojistné, které hradí zaměstnavatel pojišťovně za pojištění rizika placení náhrady mzdy, platu nebo odměny nebo snížení platu popřípadě odměny za dobu dočasné pracovní neschopnosti podle zvláštního právního předpisu. Příkladem pojistného souvisejícího se zdanitelným příjmem je pojistné spojené s předměty, které podnikatel používá k získávání zdanitelných příjmů.
- Výdaje na provoz vlastního zařízení k ochraně životního prostředí podle zvláštních právních předpisů (např. podle zákona č. 238/1991Sb., o odpadech, zákona č. 309/1991Sb., o ochraně ovzduší před znečišťujícími látkami).
- Zůstatková cena hmotného majetku u:
 - pěstitelských celků trvalých porostů a zvířat podle přílohy č. 1 ZDP při jejich vyřazení
 - zlikvidovaného nebo prodaného hmotného majetku, který lze podle ZDP odpisovat
 - hmotného majetku předaného povinně bezúplatně podle zvláštního právního předpisu.

Výjimkou je zůstatková cena hmotného majetku vyřazeného v důsledku škody a zůstatková cena hmotného majetku vyřazeného v důsledku darování nebo bezúplatného převodu, ke kterému není podnikatel povinen podle zvláštního právního předpisu.

Pokud je prodána nebo zlikvidována pouze část majetku, lze do daňových výdajů zahrnout pouze poměrnou část zůstatkové ceny. V případě, že je stavební dílo likvidováno v souvislosti s výstavbou nového stavebního díla, nelze zahrnout zůstatkovou cenu likvidovaného stavebního díla do daňových výdajů. Náklady na likvidaci vstupují do pořizovací ceny nového stavebního díla a do daňových výdajů se dostanou prostřednictvím odpisů.

- Pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a pojistné na všeobecné zdravotní pojištění, které hradí zaměstnavatel podle zákona č. 592/1992Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, a zákona č. 589/1992Sb., o pojistném na

všeobecné zdravotní pojištění. Podle uvedených právních předpisů je zaměstnavatel povinen odvádět 25% z vyměřovacího základu zaměstnance ČSSZ a 9% z vyměřovacího základu zaměstnance na všeobecné zdravotní pojištění. Podnikatel vedoucí účetnictví musí pojistné zaplatit nejpozději do konce měsíce, který následuje po uplynutí zdaňovacího období, aby bylo daňově uznatelné. Pokud pojistné do uvedeného termínu nezaplatí, musí pojistné z daňových výdajů vyloučit. Pojistné je potom daňovým výdajem toho období, ve kterém bylo zaplacené, pokud však již neovlivnilo základ daně v předchozích zdaňovacích obdobích.

- Výdaje na zabezpečení požární ochrany.
- Výdaje, které musí podnikatel uhradit podle zvláštních právních předpisů (např. náhrada škody na najatém majetku podle občanského zákoníku). Daňově uznatelné jsou i výdaje, které musí poplatník uhradit podle zahraničních předpisů.
- Paušální částky, které hradí zaměstnavatel zaměstnanci podle §6 ods.8 ZDP:
 - paušální částky za opotřebení vlastního nářadí, zařízení a předmětů potřebných pro výkon práce
 - paušální částky na pořízení a udržování osobních ochranných a pracovních prostředků, pracovních oděvů a obuvi, stejnokrojů a pracovního oblečení
 - paušální částky, kterými hradí zaměstnavatel zaměstnanci prokázané výdaje, které zaměstnanec vynaložil ze svého tak, jako by je vynaložil přímo zaměstnavatel (př. zaměstnanec používá pravidelně pro pracovní hovory svůj soukromý mobilní telefon)
 - paušalizovat lze i náhrady cestovních výdajů
- Výdaje na dokončenou nástavbu, přístavbu a stavební úpravy, rekonstrukci a modernizaci jednotlivého majetku, které nejsou technickým zhodnocením
- Výdaje na likvidaci zásob materiálu, zboží, nedokončené výroby, polotovarů a hotových výrobků. Podnikatel je povinen prokázat provedení likvidace. Provedení likvidace se prokazuje protokolem, který musí obsahovat:

- důvody likvidace
- způsob likvidace
- čas a místo likvidace
- specifikaci předmětů likvidace
- způsob naložení se zlikvidovanými předměty
- osoby zodpovědné za provedení likvidace

U léku, léčiv a potravinářských výrobků se jedná o daňově uznatelný výdaj pouze za předpokladu, že u léků, léčiv uplynula expirační doba a u potravin záruční doba, proto je nelze dále uvádět do oběhu.

➤ Nákup nehmotného majetku

Nákup nehmotného majetku je daňově uznatelným výdajem u podnikatelů, kteří vedou daňovou evidenci. Daňově uznatelný výdaj je u těchto poplatníků také technické zhodnocení nehmotného majetku.

U poplatníků, kteří vedou účetnictví není nákup nehmotného majetku daňově uznatelný výdaj, ani jeho technické zhodnocení. Výdaje na jeho pořízení se dostanou do daňových výdajů prostřednictvím odpisů.

Podle ZDP se odpisují zřizovací výdaje, nehmotné výsledky výzkumu a vývoje, software, ocenitelná práva a jiný majetek, který je veden v účetnictví jako nehmotný majetek vymezený zákonem o účetnictví, pokud jsou splněny následující podmínky:

1. Vstupní cena nehmotného majetku je vyšší než 60.000Kč.
2. Doba použitelnosti je delší než 1 rok.
3. Majetek byl nabyt úplatně, darováním, zděděním nebo byl vytvořen vlastní činností za účelem obchodování s ním.

Goodwill, povolenky na emise, preferenční limity jsou podle zákona o účetnictví nehmotným majetkem, ale ZDP tento majetek nepovažuje za nehmotný majetek.

U odpisování nehmotného majetku záleží, zda má poplatník právo využívat tento majetek na dobu určitou nebo právo užívání je na dobu neurčitou. V případě, že je právo užívání na dobu určitou, se roční odpis vypočítá jako podíl vstupní ceny nehmotného majetku a doby, po kterou bude poplatník majetek užívat. Doba užívání

je stanovena smlouvou. U neurčité doby užívání se odpisuje v závislosti na druhu majetku (Tab.1.5.4.1).

Tab.1.5.4.1 Doba odpisování u nehmotného majetku s neurčitou dobou užívání

Majetek	Doba odpisování (v měsících)
Audiovizuální dílo	18
Software a nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	36
Zřizovací výdaje	60
Ostatní nehmotný majetek	72

U nehmotného majetku se uplatňují odpisy s přesností na celé měsíce. Odpisovat se začíná od měsíce, který následuje po dni, ve kterém poplatník splnil podmínky pro odpisování nehmotného majetku. Pokud má poplatník sjednanou smlouvu na dobu určitou, může stanovit odpis s přesností na celé dny. Při zahájení popřípadě ukončení odpisování v průběhu zdaňovacího období, může poplatník uplatnit odpisy pouze ve výši, která připadá na toto zdaňovací období. Provede-li poplatník na nehmotném majetku technické zhodnocení, pokračuje v odpisování ze zvýšené vstupní ceny snížené o již uplatněné odpisy od měsíce, který následuje po měsíci, ve kterém bylo technické zhodnocení provedeno po zbývající dobu odpisování tzn. u práva užívání na dobu určitou do konce doby sjednané smlouvou, v ostatních případech do konce doby odpisování. ZDP stanoví minimální dobu, po kterou se musí nehmotný majetek po technickém zhodnocení odpisovat (Tab. 1.5.4.2).

Tab. 1.5.4.2 Doba, po kterou se musí minimálně odpisovat po provedení TZ

Majetek	Doba, po kterou se musí minimálně odpisovat po provedení TZ
Audiovizuální dílo	9 měsíců
Software a nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	18 měsíců
Ostatní nehmotný majetek	36 měsíců

Technickým zhodnocením nehmotného majetku se rozumí výdaje na ukončené rozšíření vybavenosti nebo použitelnosti nehmotného majetku nebo zásahy, které mají za následek změnu účelu nehmotného majetku. Tyto výdaje musí u jednotlivého nehmotného majetku převýšit částku 40.000Kč

Odpisy se zaokrouhlují na celé koruny nahoru.

- Smluvní pokuty, úroky z prodlení, poplatky z prodlení, penále a jiné sankce ze závazkových vztahů, a to jen pokud byly zaplacený. Pokud zaplacený nebyly, nejsou daňově uznatelným výdajem.
- Úroky z úvěru a úroky z půjček
Při posuzování daňové znatelnosti úroků z úvěrů a úroků z půjček je rozhodující, zda úroky plynou osobě, která vede účetnictví nebo osobě, která vede daňovou evidenci. Pokud plynou osobě vedoucí daňovou evidenci, jsou daňově uznatelným výdajem, jen pokud byly poplatníkem zaplacený. V případě, že je věřitelem osoba vedoucí účetnictví, jsou úroky daňově uznatelným výdajem bez ohledu na to, zda byly zaplacený.
- Výdaje, které vynaloží podnikatel na uhrazení úhrad za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělání, které souvisí s jeho podnikatelskou činností. Jako daňově uznatelný výdaj lze uplatňovat nejvýše 10.000Kč za zdaňovací období, u poplatníka se zdravotním postižením je limit 13.000Kč za zdaňovací období a poplatník s těžším zdravotním postižením může uplatnit do výdajů až 15.000Kč za zdaňovací období.
- Výdaje, které měl podnikatel v souvislosti s tím, že poskytl nepeněžitou pomoc na odstranění následků živelních pohrom, ke kterým došlo na území ČR, jiného členského státu EU, Norska nebo Islandu. Pokud podnikatel uplatní tuto nepeněžitou pomoc jako daňový výdaj, nemůže už výdaj uplatnit jako nezdánitelnou část základu daně.
- Pokud poplatník, který vede daňovou evidenci, nabyt pohledávku postoupením, je daňově uznatelným výdajem její pořizovací cena, ale jen do výše příjmu, který plyne z její úhrady dlužníkem nebo postupníkem při

následném postoupení. Nákup pohledávky tedy není daňovým výdajem. Pořizovací cena nebo její část se dostane do daňových výdajů až při úhradě dlužníkem nebo postupníkem.

Například: Podnikatel vedoucí daňovou evidenci pořídil pohledávku postoupením za částku 100.000Kč. V průběhu zdaňovacího období pohledávku postoupil za částku 90.000Kč. K datu postoupení pohledávky zaeviduje zdanitelný příjem v hodnotě 90.000 a jako daňový výdaj může uplatnit pouze částku 90.000Kč.

- U poplatníka vedoucí účetnictví je daňově uznatelná
 - jmenovitá hodnota pohledávky při jejím postoupení, ale pouze do výše příjmu, který plyne z jejího postoupení
 - pořizovací cena pohledávky nabyté postoupením, ale pouze do výše příjmu, který plyne z její úhrady dlužníkem nebo postupníkem při následném postoupení
 - hrazená daň darovací u pohledávky nabyté bezúplatně, ale pouze do výše příjmu plynoucího z jejího postoupení

Výše uvedené příjmy může poplatník zvýšit o vytvořenou opravnou položku. U pohledávky postoupené před lhůtou splatnosti o diskont, který připadá na zbývající dobu do lhůty splatnosti.

Příklad:

1) Podnikatel zaúčtoval vznik pohledávky ve jmenovité hodnotě 100.000Kč. K pohledávce vytvořil zákonnou opravnou položku ve výši 20.000Kč. Následně pohledávku postoupil za kupní cenu 80.000Kč. Jaký bude daňově uznatelný výdaj?

Řešení

Nejprve musí podnikatel zrušit opravnou položku, při rušení opravné položky účtuje ve prospěch nákladů. Účetní odepsání pohledávky ve jmenovité hodnotě 100.000 bude i daňově uznatelné (80.000+20.000).

Pokud by podnikatel vedl daňovou evidenci zaevidoval by k datu postoupení zdanitelný příjem ve výši 100.000, protože v daňové evidenci je vždy při postoupení vlastní pohledávky zdanitelným příjmem hodnota pohledávky, i pokud je postoupena

za nižší částku než je hodnota pohledávky. => postoupení pohledávky je výhodnější pro podnikatele vedoucího účetnictví.

2) Jmenovitá hodnota vlastní pohledávky je ve výši 100.000. Podnikatel vytvořil zákonnou opravnou položku ve výši 20.000Kč. Pohledávku postoupil za částku 60.000Kč.

Podnikatel vedoucí účetnictví:

K datu postoupení pohledávky zaúčtuje výnos z postoupení pohledávky v částce 60.000Kč. Má povinnost rozpustit vytvořenou zákonnou OP. Zaúčtuje také vyřazení pohledávky v částce 100.000Kč.

Z toho: 80.000Kč daňově uznatelný náklad (60.000+20.000)

20.000Kč daňově neúčinný náklad

U podnikatele vedoucího daňovou evidenci:

K datu postoupení pohledávky zaeviduje do daňových příjmů příjem v částce 100.000Kč.

- Nájemné, kromě nájemného za umělecká díla, která nejsou součástí staveb a budov, u poplatníků, u kterých není předmětem činnosti výstavní, muzejní nebo galerijní činnost.

1.5.5 Zákonné opravné položky k pohledávkám a daňový odpis pohledávky

- Daňově účinné jsou také zákonné opravné položky k pohledávkám.

Zákonné opravné položky lze tvořit k nepromlčeným pohledávkám, které při svém vzniku byly zaúčtovány do výnosů a ovlivnily základ daně. Podle zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, nelze tvořit opravné položky k pohledávkám, které při svém vzniku neovlivnily základ daně. Například vznik pohledávky sankčního charakteru zaúčtuje účetní jednotka do výnosů, ale do základu daně se promítne až v tom zdaňovacím období, kdy bude pokuta zaplacená. V době vzniku tedy pohledávka sankčního charakteru neovlivnila základ daně a nelze k takovýmto pohledávkám tvořit zákonné opravné položky.

- *Zákonné opravné položky k pohledávkám do rozvahové 30.000Kč*

Poplatník může vytvořit ve zdaňovacím období opravnou položku až do výše 100% její neuhrazené rozvahové hodnoty při splnění následujících podmínek:

1. Rozvahová hodnota pohledávky bez příslušenství v okamžiku jejího vzniku nepřesáhla částku 30.000Kč.
2. Od sjednané doby splatnosti pohledávky uplynulo alespoň 12 měsíců.

Zákonné opravné položky podle tohoto režimu lze tvořit k pohledávkám, pokud celková hodnota pohledávek bez příslušenství vůči témuž dlužníkovi nepřesáhne částku 30.000Kč.

▪ *Zákonné opravné položky k pohledávkám do rozvahové hodnoty 200.000Kč*

Poplatník může ve zdaňovacím období vytvořit zákonnou opravnou položku do výše 20% neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky a to za předpokladu, že pohledávka je více než 6 měsíců po splatnosti. Vyšší opravné položky lze tvořit, pouze pokud bylo ohledně těchto pohledávek zahájeno rozhodčí, soudní nebo správní řízení a poplatník plní všechny povinnosti nutné k uplatnění práva na uspokojení pohledávky. Výše opravné položky závisí na tom, kolik měsíců je pohledávka po splatnosti. Výše opravné položky v závislosti na době po splatnosti je uvedena v tabulce 1.5.5.1.

Tab. 1.5.5.1 Výše opravné položky u pohledávek do rozvahové hodnoty 200.000Kč

Doba po splatnosti (v měsících)	Výše OP (% z neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky)
12	33%
18	50%
24	66%
30	80%
36	100%

▪ *Zákonné opravné položky k pohledávkám, u nichž je rozvahová hodnota vyšší než 200.000Kč*

Opravné položky lze tvořit, pouze pokud bylo ohledně pohledávek zahájeno rozhodčí, soudní nebo správní řízení a pohledávka je stanovený počet měsíců po splatnosti. Výše opravné položky v závislosti na době po splatnosti je uvedena v tabulce 1.5.5.2.

Tab. 1.5.5.2 Výše opravné položky u pohledávek nad 200.000Kč

Doba po splatnosti (v měsících)	Výše OP (% z neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky)
6	20%
12	33%
18	50%
24	66%
30	80%
36	100%

➤ Daňový odpis pohledávky

Pohledávku lze daňově odepsat, pokud jsou splněny následující podmínky:

1. Pohledávka v době vzniku ovlivnila základ daně
2. Jedná se o pohledávku, ke které lze tvořit zákonné opravné položky
3. Je splněn titul: jedná se o dlužníka:
 - u něhož soud zrušil konkurz pro nedostatek majetku a pohledávku poplatník řádně přihlásil u insolvenčního soudu a měla být vypořádána z majetkové podstaty
 - který je v úpadku nebo jemuž úpadek hrozí
 - který zemřel a pohledávka nemohla být uspokojena vymáháním na dědicích dlužníka
 - který byl PO a zanikl bez právního nástupce, za předpokladu, že věřitel nebyl s dlužníkem spojenou osobou
 - na jehož majetek, ke kterému se pohledávka váže, je uplatňována veřejná dražba
 - jehož majetek, ke kterému se pohledávka váže, je postižen exekucí

1.5.6 Rezervy

- Daňově uznatelná je tvorba rezerv podle zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů

Jedná se o bankovní rezervy, rezervy v pojišťovnictví, rezervu na opravu HM, rezervu na pěstební činnost a ostatní rezervy podle tohoto zákona.

Bankovní rezervy

Bankovními rezervami se rozumí rezervy na poskytnuté záruky za úvěry poskytnuté bankami. Výše rezervy za zdaňovací období nesmí přesáhnout limit 2% průměrného stavu poskytnutých bankovních záruk za úvěry.

Rezervy v pojišťovnictví

Mezi rezervy v pojišťovnictví patří technické rezervy na neživotní a životní pojištění. V zákoně je uveden výčet technických rezerv, jejichž tvorba se uznává za daňový výdaj (§60ds.1 zákona)

Rezerva na opravu hmotného majetku

Zákonnou rezervu na opravu HM lze vytvářet pouze u hmotného majetku, který se odpisuje minimálně 5 let. Rezervu na opravu HM nelze tvořit u majetku:

- který je určen k likvidaci
- u kterého jde o opravu v důsledku škody
- u kterého se provádějí opravy pravidelně každý rok
- na který je prohlášen konkurz

Aby byla tvorba rezervy daňově uznatelná, musí poplatník nejpozději do termínu pro podání daňového přiznání uložit peněžní prostředky ve výši vytvořené rezervy na zvláštní účet v bance se sídlem na území některého z členských států EU, který slouží pouze pro účely ukládání prostředků rezerv. Pokud poplatník peníze na zvláštní účet neuloží, musí podle tohoto zákona rezervu v následujícím zdaňovacím období zrušit. Podle mého názoru je toto ustanovení zákona příliš tvrdé, poplatník musí zrušit rezervu, i když stále trvají okolnosti, pro které byla tvorba rezervy zahájena. Výše rezervy za zdaňovací období se vypočítá jako podíl celkových nákladů na opravu podle rozpočtu a počtem let, po které se bude rezerva vytvářet. Rezerva se zruší, pokud nebude oprava zahájena nejpozději ve zdaňovacím období, které následuje po zdaňovacím období, ve kterém se předpokládá zahájení opravy. Rezerva se musí zrušit i v případě, že nebude vyčerpána do konce zdaňovacího období následujícím po zdaňovacím období, ve kterém je oprava zahájena. Rezerva musí být tvořena minimálně dvě zdaňovací období. Zákon udává i maximální dobu, po kterou lze rezervu tvořit.

Rezerva na pěstební činnost

Rezervu na pěstební činnost mohou vytvářet pouze poplatníci, kteří mají povinnost provádět obnovu, ochranu a výchovu lesních porostů podle zákona č. 289/1995 Sb., o lesích. Výše rezervy závisí na objemu vytěžené dřevní hmoty. V příloze k zákonu č. 593/1992 Sb., o rezervách, je uveden výčet výkonů, které se uznávají jako výdaj pro tvorbu rezervy na pěstební činnost.

Ostatní rezervy

Mezi ostatní rezervy patří rezerva na odbahnění rybníka, rezerva na sanaci pozemků dotčených těžbou, rezerva na vypořádání důlních škod.

1.5.7 Paušální výdaj na dopravu

Od roku 2009 má poplatník možnost uplatnit jako výdaj na dosažení, zajištění a udržení příjmů paušální výdaj na dopravu. Lze jej uplatnit, pouze, pokud nebyly uplatněny skutečné výdaje na dopravu silničním motorovým vozidlem. Paušální výdaj na dopravu zahrnuje náklady na pohonné hmoty a parkovné. Ostatní výdaje jako například odpisy, opravy a údržba, pojistky apod., může poplatník uplatnit v plné výši, popřípadě ve výši 80% v případě využití vozidla i pro soukromou potřebu. Výše paušálu činí 5.000Kč za každý celý kalendářní měsíc ZO, po který poplatník využíval vozidlo k dosažení, zajištění nebo udržení zdanitelných příjmů, s výjimkou příjmů podle §10. Aby mohl být uplatněn paušální výdaj na dopravu, nesmí poplatník toto silniční vozidlo přenechat k užívání jiné osobě, tzn. nesmí být například pronajato, poskytnuto zaměstnanci pro soukromé účely apod. Přenechání vozidla zaměstnanci, který jej používá pouze pro účely podnikání zaměstnavatele, není překážkou pro uplatnění paušálu. Pokud není vozidlo používáno výhradně k podnikání, ale poplatník jej využívá i pro soukromé účely, lze uplatnit krácený paušální výdaj ve výši 80% plného výdajového paušálu tj. částka 4.000Kč za kalendářní měsíc. Protože při uplatňování paušálního výdaje na dopravu nemá poplatník pro účely daně z příjmů povinnost vést knihu jízd, nepozná poměr mezi podnikáním a soukromou činností. Pro výpočet daňově uznatelných odpisů se používá také výše 80%. Je-li podnikatel plátcem DPH, je vedení knihy jízd nutným předpokladem pro účely uplatnění nároku na odpočet DPH.

Paušál lze podle zákona uplatnit na vozidla ve vlastnictví podnikatele bez ohledu na to, zda jsou či nejsou zahrnuta v jeho obchodním majetku, také na najatá

vozidla bez ohledu, zda má nájemní vztah formu operativního nebo finančního nájmu. Paušál není možné využít na vypůjčené vozidlo, vozidlo vlastněné druhým z manželů a vozidlo zaměstnance, i když jej využívá k pracovním cestám.

Paušální výdaj na dopravu je možné uplatnit za ZO nejvýše za tři vlastní silniční motorová vozidla zahrnutá nebo nezahrnutá do OM nebo v nájmu.

Nelze kombinovat paušální výdaje se skutečnými. Jediným případem, kdy může dojít ke kombinaci skutečných a paušálních výdajů je, pokud bylo pořízeno vozidlo v průběhu ZO. V měsíci pořízení není možné uplatnit paušál, protože nebyla splněna podmínka, že vozidlo bylo používáno po celý kalendářní měsíc. Poplatník může v měsíci pořízení uplatnit pouze skutečné výdaje. Paušál může začít uplatňovat až od následujícího měsíce.

1.5.8 Nájemné u finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku

K výrazné změně v oblasti finančního leasingu došlo k 1. 1. 2008. Byly zavedeny výrazně tvrdší kritéria pro daňovou uznatelnost nákladů při pořízení majetku formou finančního leasingu. Došlo ke změně úpravy minimální doby trvání nájemní smlouvy. Do konce roku 2007 musela doba nájmu činit min. 20% zákonem stanovené doby odpisování. Od 1. 1. 2008 musí doba nájmu trvat alespoň po dobu, která je stanovena jako minimální doba odpisování daného majetku. Největší rozdíl je u požadované minimální doby trvání nájmu u nemovitostí. Zatímco do konce roku 2007 byla požadovaná doba trvání nájemní smlouvy 8 let, od 1. 1. 2008 musí doba trvání nájmu činit alespoň 30 let. Od 1. 4. 2009 došlo k zmírnění tvrdosti zákona a platí:

Nájemné u finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku, který je možné podle zákona o dani z příjmů odpisovat, se považuje za výdaj na dosažení, zajištění a udržení příjmů jestliže jsou splněny následující podmínky:

1. Doba nájmu hmotného dlouhodobého majetku zařazeného do 1. odpisové skupiny trvá nejméně 36 měsíců, do 2. odpisové skupiny nejméně 54 měsíců a do 3. odpisové skupiny nejméně 114 měsíců. U nemovitostí musí doba nájmu činit minimálně 30 let.
2. Po ukončení nájmu dochází k převodu vlastnického práva k předmětu nájmu na nájemce.

3. Kupní cena najatého hmotného majetku nesmí být vyšší než zůstatková cena, která se vypočítá ze vstupní ceny hmotného movitého majetku evidované u pronajímatele metodou rovnoměrného odpisování.
4. Poplatník po ukončení finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku zahrne odkoupený majetek do svého obchodního majetku

Dojde-li k situaci, že je smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku předčasně ukončena, považuje se tato smlouva již od data uzavření za smlouvu o operativním pronájmu.

1.6 Výdaje, které nelze uznat jako výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů

V §25 je uveden výčet některých daňově neuznatelných nákladů. Za daňové výdaje nelze například uznat:

- Výdaje na pořízení hmotného a nehmotného majetku. Do daňových výdajů se pořízení DHNM dostane postupně prostřednictvím daňových odpisů. Za daňový výdaj nelze považovat ani úroky z úvěru na pořízení DHNM, které vstupují do pořizovací ceny majetku.
- Přírážky k pojistnému na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a k pojistnému na všeobecné zdravotní pojištění.
- Regulační a sankční opatření ve mzdové oblasti.
- Nepeněžní plnění, které poskytuje zaměstnavatel zaměstnanci ve formě:
 - příspěvku na kulturní pořady, zájezdy a sportovní akce
 - možnosti používat rekreační, zdravotnická a vzdělávací zařízení, závodní knihovny, tělovýchovná a sportovní zařízení s výjimkou výdajů na odborný rozvoj zaměstnanců a rekvalifikaci, pokud je splněna podmínka, že souvisí s předmětem činnosti zaměstnavatele.
- Výdaje nad limity stanovené tímto zákonem nebo zvláštními předpisy.
- Tvorba rezervních a ostatních účelových fondů, pokud zvláštní předpis nestanoví jinak.

- Manka a škody přesahující náhrady, výjimkou jsou škody způsobené živelnou pohromou, u kterých jsou daňově uznatelné i škody přesahující náhrady.
- Technické zhodnocení. TZ se dostane do daňových výdajů prostřednictvím odpisů.
- Dědická a darovací daň.
- Zůstatková cena hmotného a nehmotného majetku, který poplatník vyřadil v důsledku darování nebo bezúplatného převodu, ke kterému není povinen podle zvláštního právního předpisu. Pokud jsou splněny podmínky definované v §15 zákona o daních z příjmů, může poplatník dar uplatnit jako nezdánitelnou část základu daně.
- Výdaje na reprezentaci. Výdaje na reprezentaci jsou zejména výdaje na občerstvení, pohoštění a dary. Za dar se však nepovažuje reklamní nebo propagační předmět, pokud jsou splněny následující podmínky:
 1. Předmět je opatřen obchodní firmou nebo ochrannou známkou poskytovatele tohoto předmětu nebo názvem propagovaného zboží nebo služby.
 2. Hodnota poskytnutého předmětu bez DPH nepřesahuje 500 Kč.
 3. Není předmětem spotřební daně, výjimkou je tiché víno.
- Výdaje na osobní potřebu poplatníka.
- Výdaje vynaložené na opravu, údržbu nebo TZ majetku, který sice slouží podnikateli k podnikání nebo jiné samostatně výdělečné činnosti, ale který podnikatel nezařadil do obchodního majetku.
- Hodnota nealkoholických nápojů poskytovaných jako nepeněžní plnění zaměstnavatele zaměstnanci ke spotřebě na pracovišti.
- Výdaje vynaložené na příjmy od daně osvobozené nebo nezahrnované do základu daně.

- Pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a pojistné na všeobecné zdravotní pojištění hrazené poplatníkem s příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti a poplatníkem s příjmy z pronájmu.

2. Výdaje procentem z příjmů a přechod ze skutečných výdajů na paušální výdaje

2.1 Výdaje procentem z příjmů

Poplatník, FO, která má příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti dle §7 zákona o daních z příjmů nebo §9 zákona, má možnost uplatnit namísto skutečně vynaložených výdajů, výdaje procentem z příjmů.

Výdaje procentem z příjmů může uplatnit poplatník vedoucí daňovou evidenci i poplatník, který je účetní jednotkou. Zákon povoluje uplatnit paušální výdaje i plátcí daně z přidané hodnoty. Stejně tak může využít paušální výdaje i poplatník se zaměstnanci. Možnost uplatňování paušálních výdajů není limitována obratem podnikatele.

Poplatníci uplatňující výdaje procentem z příjmů mají povinnost vést evidenci příjmů a pohledávek vzniklých v souvislosti s jejich činností. Žádnou další evidenci vést nemusí, proto se poplatníkům užívajících paušálních výdajů výrazně zjednoduší daňová administrativa.

Výdaje procentem z příjmů nelze použít:

- U příjmů dosažených společně dvěma nebo více poplatníky z titulu spoluvlastnictví k věci nebo ze společných práv. V tomto případě lze uplatnit pouze výdaje ve skutečné výši, které se rozdělují mezi poplatníky podle jejich spoluvlastnického podílu popřípadě podle písemné smlouvy.
- U příjmů dosažených poplatníky při společném podnikání nebo společné jiné samostatně výdělečné činnosti na základě smlouvy o sdružení. Od dosažených příjmů se odečtou výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů ve skutečné výši, přitom výdaje se rozdělují mezi poplatníky rovným dílem, pokud smlouva o sdružení neurčuje jiné rozdělení.

Uplatňuje-li poplatník výdaje paušální částkou, má se za to, že v částce výdajů jsou zahrnuty veškeré výdaje poplatníka vynaložené v souvislosti s dosažením, zajištěním a udržením příjmů z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti.

Poplatník uplatňující výdajový paušál musí kromě pohledávek evidovat výši zdanitelných příjmů. Následně vypočte výdaje příslušným procentem z dosažených příjmů. Zákon o dani z příjmů v §7 ods.7 určuje příslušná procenta v závislosti na druhu zdanitelných příjmů. Poplatník může uplatnit paušální výdaje ve výši:

- 80% z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství
- 80% z příjmů z řemeslných živností
- 60% z příjmů ze živnosti s výjimkou živností řemeslných
- 40% z příjmů z jiného podnikání podle zvláštního právního předpisu
- 40% z příjmů z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového nebo jiného duševního vlastnictví, autorských práv včetně práv příbuzných právu autorskému, a to včetně příjmů z vydávání, rozmnožování a rozšiřování literárních a jiných děl vlastním nákladem. Pokud příjmy autorů za příspěvky do novin, časopisů, rozhlasu nebo televize mají zdroj na území České republiky a v úhrnu tyto příjmy nepřekročí částku 7.000Kč v kalendářním měsíci od téhož plátce, považují se za samostatný základ daně a zdaňují se zvláštní sazbou daně dle §35 zákona.
- 40% z příjmů z výkonu nezávislého podnikání, která není živností ani podnikáním podle zvláštního právního předpisu
- 40% z příjmů znalce, tlumočníka, zprostředkovatele kolektivních sporů, zprostředkovatele kolektivních a hromadných smluv podle autorského zákona, rozhodce za činnost podle zvláštních právních předpisů
- 40% z příjmů z činnosti insolvenčního správce, včetně příjmů z činnosti předběžného insolvenčního správce, zástupce insolvenčního správce, odděleného insolvenčního správce, které nejsou živností ani podnikáním podle zvláštního právního předpisu.

Pokud poplatník vykonává činnost, která vykazuje znaky podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti a podléhá registraci, povolení nebo jinému souhlasu příslušného orgánu, ale poplatník toto povolení, registraci nebo jiný souhlas příslušného orgánu nemá, posuzují příjmy z této činnosti jako příjmy dle §10. U příjmů dle §10 lze uplatnit pouze skutečné výdaje na jejich dosažení, nelze uplatnit paušální výdaje.

Výdaje paušální částkou může uplatnit i poplatník, který má příjmy z pronájmu dle §9, tzn. příjmy z pronájmu nemovitostí (jejich částí) nebo bytů (jejich částí), příjmy z pronájmu movitých věcí, kromě příležitostného pronájmu movitých věcí dle § 10. U těchto zdanitelných příjmů může poplatník uplatnit paušální výdaje ve výši 30% zdanitelného příjmu.

Pokud má poplatník příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti a tyto jednotlivé příjmy podléhají různým paušálním sazbám, pak je podnikatel povinen příjmy evidovat samostatně podle jednotlivých druhů, aby bylo možné přiřadit příslušnou výši paušálních výdajů. V žádném případě nelze v rámci příjmů dle §7 kombinovat skutečné výdaje s paušálem. Poplatník se vždy musí rozhodnout pro jednu variantu, pro uplatňování výdajů ve skutečné výši nebo pro paušální výdaje.

V průběhu roku 2009 v souvislosti s ekonomickou krizí došlo ke zvýšení paušálních výdajů. Novela měla pomoci podnikatelům „přežít“ ekonomickou krizi díky daňové úspoře. Od 1. ledna 2010 došlo u některých výdajových paušálů k opětovnému snížení na původní úroveň před rokem 2009.

Vývoj paušálních výdajů od roku 2008 uvádí tabulka 2.1.1.

Tab. 2.1.1 Vývoj paušálních výdajů

	2008	2009	2010	2011
Zemědělská činnost	80%	80%	80%	80%
Řemeslná živnost	60%	80%	80%	80%
Ostatní živnosti	50%	60%	60%	60%
Ostatní příjmy dle §7	40%	60%	40%	40%
Pronájem dle §9	30%	30%	30%	30%

2.2 Přejít ze skutečných výdajů na výdaje procentem z příjmů

Poplatník, který uplatňoval výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů a rozhodl se přejít na uplatňování výdajů procentem z příjmů, musí upravit základ daně popř. dílčí základ daně za zdaňovací období předcházející tomu zdaňovacímu období, ve kterém došlo ke změně způsobu uplatňování výdajů. Pokud tedy nenaplánoval přechod na paušální výdaje dopředu a neupravil základ daně v řádném daňovém přiznání, musí podat dodatečné daňové přiznání. Podle zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků §41 ods.1, je poplatník povinen podat dodatečné daňové přiznání nejpozději do konce měsíce následujícího po zjištění o změně uplatňování výdajů. Datum tohoto zjištění je ve své podstatě subjektivní, ale nejpozdějším datem zjištění změny uplatňování výdajů může být termín pro podání řádného daňového přiznání. Nejpozději tímto dnem se poplatník rozhodne, že na rozdíl od předchozího zdaňovacího období, kdy uplatňoval výdaje ve skutečné výši, použije pro výpočet své daňové povinnosti výdaje procentem z příjmů. Protože daňový subjekt podá daňové přiznání na vyšší daňovou povinnost, než byla v původním daňovém přiznání, mělo by mu být za prodlení vypočítáno penále. Poplatník má možnost požádat finanční úřad o prominutí penále. V těchto případech, kdy je dodatečné daňové přiznání podáváno v souvislosti se změnou uplatňování výdajů, správce daně na základě doporučení Ministerstva financí nebude penále vyměřovat. Vedle dodatečného daňového přiznání je potřeba podat i opravné přehledy na sociální a zdravotní pojištění, protože se změní vyměřovací základ pro pojistné roku předcházejícího změně a zálohy pro rok, ve kterém ke změně došlo.

Postup při přechodu na výdaje procentem z příjmů je upraven v zákoně o daních z příjmů v §23 ods.8b). Přejít na paušální výdaje je odlišný u poplatníků, kteří jsou účetní jednotkou a u poplatníků vedoucích daňovou evidenci.

Poplatník vedoucí účetnictví upravuje základ daně o:

- Zůstatky vytvořených rezerv a opravné položky (zvýší ZD)
- Výnosů příštích období, výdajů příštích období (zvýší ZD)
- Příjmů příštích období, nákladů příštích období (sníží ZD)

Poplatník vedoucí daňovou evidenci upravuje základ daně o:

- Hodnotu pohledávek, které by při úhradě byly zdanitelným příjmem (zvýší ZD)

- Hodnotu závazků, které by při úhradě byly výdajem na dosažení, zajištění a udržení příjmů (sníží ZD)
- Cenu nespotřebovaných zásob (zvýší ZD)
- Zůstatky vytvořených rezerv (zvýší ZD)

Drobný hmotný majetek s pořizovací cenou do 40.000Kč, který je již v užívání se nedodaňuje.

Příklad:

Pan Novák podniká v oboru stavebnictví, je držitelem živnostenského oprávnění. Vede daňovou evidenci. V roce 2009 dosáhl příjmů z tohoto podnikání ve výši 500.000Kč. Výdaje uplatňoval ve skutečné výši a za zdaňovací období činily 300.000Kč. V prosinci 2009 daroval obci peněžitý dar na kulturní účely ve výši 2000Kč. K 31.12.2009 evidoval podnikatel neuhrazené pohledávky v celkové výši 35.000Kč, nespotřebované zásoby činily 10.000Kč, neuhrazené závazky evidoval v částce 25.000Kč. V roce 2010 dosáhl příjmů 300.000Kč. Výdaje se oproti předchozímu roku výrazně snížily, protože pan Novák již nezajišťoval materiál pro stavební práce, materiál si vždy obstaral sám objednavatel zakázky. V listopadu 2010 daroval krev jako bezpříspěvkový dárcce. Při podání daňového přiznání za zdaňovací období 2010 se pan Novák rozhoduje, zda by pro něj z hlediska optimalizace daňové povinnosti nebyla výhodnější varianta uplatnění výdajů procentem z příjmů. Pan Novák uplatňuje pouze slevu na poplatníka.

Řešení:

daňová povinnost zdaňovacího období 2009

(v Kč)

<i>Zdanitelné příjmy</i>	500.000
<i>Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů ve skutečné výši</i>	300.000
<i>Základ daně</i>	200.000
<i>Nezdanitelná část základu daně</i>	2.000
<i>Základ daně snížený o NČ ZD</i>	198.000
<i>Daň 15%</i>	29.700
<i>Sleva na poplatníka</i>	24.840
<i>Výsledná daň po uplatnění slev</i>	4.860

a) podnikatel uplatňuje výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů ve skutečné výši

<i>Zdanitelné příjmy</i>	300.000
<i>Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů ve skutečné výši</i>	80.000
<i>Základ daně</i>	220.000
<i>Nezdanitelná část základu daně</i>	2.000
<i>Základ daně snížený o NČ ZD</i>	218.000
<i>Daň 15%</i>	32.700
<i>Sleva na poplatníka</i>	24.840
<i>Výsledná daň po uplatnění slev</i>	7.860

b) podnikatel uplatňuje výdaje procentem z příjmů

<i>Zdanitelné příjmy</i>	300.000
<i>Výdaje procentem z příjmů(80%)</i>	240.000
<i>Základ daně</i>	60.000
<i>Nezdanitelná část základu daně</i>	2.000
<i>Základ daně po uplatnění NČ ZD</i>	58.000
<i>Daň 15%</i>	8.700
<i>Sleva na poplatníka</i>	24.840
<i>Výsledná daň po uplatnění slev</i>	0

Pokud by se poplatník rozhodl pro variantu uplatnění výdajů procentem z příjmů, měl by povinnost upravit základ daně zdaňovacího období 2009. Základ daně musí navýšit o hodnotu pohledávek, hodnotu nespotřebovaných zásob evidovaných k 31.12.2009. O hodnotu neuhrazených závazků může snížit základ daně zdaňovacího období 2009.

(v Kč)

<i>Původní základ daně zdaňovacího období 2009</i>	200.000
<i>Hodnota neuhrazených pohledávek</i>	+ 35.000
<i>Hodnota nespotřebovaných zásob</i>	+11.000
<i>Hodnota neuhrazených závazků</i>	- 25.000
<i>Upravený základ daně</i>	221.000
<i>Nezdanitelná část základu daně</i>	2.000
<i>Základ daně po uplatnění NČ ZD</i>	219.000
<i>Daň 15%</i>	32.850
<i>Sleva na poplatníka</i>	24.840
<i>Výsledná daň po uplatnění slev</i>	8.010

Pokud by se pan Novák ve zdaňovacím období 2010 rozhodl pro variantu uplatnění výdajů ve skutečné výši, činila by daňová povinnost 7.860Kč.

Rozhodne-li se pro variantu výdajů procentem z příjmů, daňová povinnost vyjde nulová. Díky úpravě ZD za předchozí ZO, by došlo ke zvýšení daňové povinnosti ZO 2009 z původních 4.860Kč na 8.010Kč.

V případě paušálních výdajů by celkově ušetřil 3.150Kč, za předpokladu, že by poplatníkovi FÚ nevyměřil penále.

3. Optimalizace daňové povinnosti v souvislosti se způsobem uplatňování výdajů

V poslední části své diplomové práce se budu zabývat tím, pro které poplatníky jsou z hlediska daňové optimalizace výhodné výdaje procentem z příjmů. Zaměřím se na poplatníka se zaměstnanci, bez zaměstnanců, poplatníka s nízkým, středně vysokým a vysokým obratem.

3.1 Poplatník bez zaměstnanců

Podnikatelka, FO, podniká v oboru kadeřnictví, na činnost má živnostenské oprávnění. Je neplátce DPH, nemá žádné zaměstnance. Ve ZO 2010 byly její skutečné výdaje následující:

Výdaj	Částka (v Kč)	daňová uznatelnost
Pronájem nebytových prostor	36.000	DUV
Spotřeba energie, vody, plynu v provozovně	20.000	DUV
Zhotovení reklamních letáčků	1.000	DUV
Zhotovení vizitek	200	DUV
Otištění reklamního inzerátu v místních novinách	200	DUV
Telefonní poplatky z pevné linky v provozovně	3.800	DUV
Telefonní poplatky z mobilního telefonu související s podnikatelskou činností	1.000	DUV
Nákup kadeřnických přípravků	70.000	DUV
Nákup software pro simulaci účesů	900	DUV
Nákup časopisů s kadeřnickým zaměřením	840	DUV
Úklidové práce	5.200	DUV
Poplatky za rozhlas	540	DUV
Kadeřnické zástěry	230	DUV
Kadeřnický stříhací plášť (2ks)	400	DUV
Občerství pro zákazníky	800	DNV
Jízdné a vstupné na odborný veletrh pro kadeřníky	195	DUV
Výběr z pokladny pro osobní spotřebu kadeřnice	500	DNV
Čištění a žehlení ručníků	3.000	DUV
Hygienické prostředky	400	DUV
Zálohy na zdravotní a sociální pojištění	39.984	DNV

Zdanitelné příjmy kadeřnice činily za ZO 2010 450.000Kč. Kadeřnice uplatňuje pouze slevu na poplatníka. Poplatník vede DE.

a) daňová povinnost při uplatnění **výdajů ve skutečné výši**

Zdanitelné příjmy: 450.000Kč

Daňově uznatelné výdaje: 143.905Kč

Zaokrouhlený základ daně: 306.000Kč

Daň 15%: 45.900Kč

Sleva na poplatníka: 24.840Kč

Výsledná daňová povinnost: 21.060Kč

b) daňová povinnost při uplatnění **výdajů procentem z příjmů**

Zdanitelné příjmy: 450.000Kč

Výdaje % z příjmů (80%): 360.000Kč

Základ daně: 90.000Kč

Daň 15%: 13.500Kč

Sleva na poplatníka: 24.840Kč

Výsledná daňová povinnost: 0

Konkrétní poplatník bez zaměstnanců ušetří uplatněním výdajů procentem z příjmů 21.060Kč.

3.2 Poplatník se zaměstnanci

Podnikatelka má živnostenské oprávnění v oboru kadeřnictví, je plátcem DPH, má dvě zaměstnankyně v pracovním poměru. Vede DE. Ve ZO 2010 měla následující výdaje:

Výdaj	Částka (v Kč)	Daňová uznatelnost
Pronájem nebytového prostoru	50.000	DUV
Spotřeba energie, vody, plynu	50.000	DUV
Zhotovení vizitek a reklamních letáčků	1.200	DUV
Telefonní poplatky z pevné linky	4.000	DUV
Telefonní poplatky z mobilního telefonu	2.000	DUV
Kadeřnické přípravky	200.000	DUV
Software pro simulaci účesů	900	DUV
Časopisy s účesy pro kadeřnice	840	DUV
Úklidové práce	6.000	DUV
Poplatky za rozhlas	540	DUV
Kadeřnické zástěry	690	DUV
Kadeřnické stříhací pláště	1.200	DUV
Cestovné v souvislosti s účastí na odborném veletrhu pro kadeřníky	777	DUV
Čištění a žehlení ručníků	5.000	DUV
Hygienické prostředky	1.000	DUV

Hrubé mzdy zaměstnanců	432.000	DUV
Pojistné na sociální pojištění hrazené zaměstnavatelem	112.320	DUV
Pojistné na sociální pojištění hrazené zaměstnanci	28.080	DNV
Pojistné na zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem	38.880	DUV
Pojistné na zdravotní pojištění hrazené zaměstnanci	19.440	DNV
Záloha na ZP,SP podnikatelky	39.984	DNV
Úhrada DPH FÚ dle podaného daňového přiznání k DPH	40.974	DNV

Pozn. DPH na vstupu u výše uvedených nákupů je ve výdajích nedaňových.

Zdanitelné příjmy kadeřnice činily za ZO 2010 1.123.000Kč (bez DPH). Kadeřnice uplatňuje pouze slevu na poplatníka.

a) daňová povinnost při uplatnění **výdajů ve skutečné výši**

Zdanitelné příjmy: 1.123.000Kč

Daňové výdaje: 907.347Kč

ZD: 215.653Kč

Zaokrouhlený ZD: 215.600Kč

Daň 15%: 32.340Kč

Sleva na poplatníka: 24.840Kč

Výsledná daňová povinnost: 7.500Kč

b) daňová povinnost při uplatnění **výdajů procentem z příjmů**

Zdanitelné příjmy: 1.123.000Kč

Výdaje % z příjmů (80%): 898.400Kč

Základ daně: 224.600Kč

Daň 15%: 33.690Kč

Sleva na poplatníka: 24.840Kč

Výsledná daňová povinnost: 8850Kč

Konkrétní poplatník se dvěma zaměstnanci by uplatněním paušálních výdajů zaplatil daň o 1.350Kč vyšší v porovnání se situací, kdy by uplatnil výdaje ve skutečné výši.

3.3 Poplatník s nízkým obratem

Malíř, živnostník, k podnikání využívá své soukromé vozidlo značky Škoda Fabia, zdvihový objem motoru 1198cm³, vozidlo není zařazeno v OM, za ZO najezdil v souvislosti s podnikatelskou činností 350km. Nemá žádné zaměstnance. Neplátce DPH. Vede DE. Ve ZO 2010 měl následující výdaje:

Výdaj	Částka (v Kč)	Daňová uznatelnost
Primalex Plus	17.350	DUV
Interiérové barvy	7.000	DUV
Štětka malířská zalévací, 2ks	1.200	DUV
Mechanický čistič válečků a štětců	520	DUV
Malířské válečky s mřížkou	1.900	DUV
Štetce	900	DUV
Držák na válečky	14	DUV
Zakrývací fólie	4.500	DUV
Zakrývací plachta z bavlny	385	DUV
Protiplísňový přípravek	2.000	DUV
Sádra plastická	760	DUV
Teleskopická tyč	280	DUV
Box na malířské potřeby	9.000	DUV
Lepicí páska (10ks)	450	DUV
Malé štafle	950	DUV
Pracovní oblečení	2.000	DUV
Výdaje za čištění pracovního oblečení	600	DUV
Zednická špachtle	80	DUV
Zednický šufan	80	DUV
Kbelíky	300	DUV
Telefonní poplatky z mob.telefonu	400	DUV
Silniční daň	1.800	DUV
Cestovní náhrady dle ZP (výdaje na spotřebované PHM+základní výše náhrady)	1958	DUV
Zálohy na SP,ZP	39.984	DNV

Zdanitelné příjmy poplatníka činily za ZO 2010 150.000Kč . Poplatník uplatňuje pouze slevu na poplatníka.

a) daňová povinnost při uplatnění **výdajů ve skutečné výši**

Zdanitelné příjmy: 150.000Kč

Daňově uznatelné výdaje: 54.427Kč

Zaokrouhlený základ daně: 95.500Kč

Daň 15%: 14.325Kč

Výsledná daňová povinnost po uplatnění slevy na poplatníka: 0

b) daňová povinnost při uplatnění **výdajů procentem z příjmů**

Zdanitelné příjmy: 150.000Kč

Výdaje % z příjmů (80%): 120.000Kč

Základ daně: 30.000Kč

Daň 15%: 4.500Kč

Sleva na poplatníka: 24.840Kč

Výsledná daňová povinnost: 0

Pro konkrétního poplatníka s nízkým obratem jsou z hlediska výše daňové povinnosti obě varianty uplatňování výdajů totožné. V obou případech je jeho daňová povinnost nulová. Varianta paušálních výdajů je pro poplatníka méně administrativně náročná, proto by poplatník s největší pravděpodobností volil variantu výdajů procentem z příjmů.

3.4 Poplatník se středně vysokým obratem

Malíř, je držitelem živnostenského oprávnění. Nemá žádné zaměstnance. K podnikání využívá své soukromé vozidlo značky Škoda Fabia, zdvihový objem motoru 1198cm³, vozidlo není zařazeno v OM, za ZO najezdil v souvislosti s podnikatelskou činností 700km. Neplátce DPH. Vede DE.Ve ZO měl následující výdaje:

Výdaj	Částka (v Kč)	Daňová uznatelnost
Primalex Plus+ interiérové barvy	48.700	DUV
Štětka malířská zalévací, 4ks	2.400	DUV
Mechanický čistič válečků a štětců	520	DUV
Malířské válečky s mřížkou	3.800	DUV
Štětce	1.800	DUV
Držák na válečky	56	DUV
Zakrývací fólie	9.000	DUV
Zakrývací plachta z bavlny, 2ks	770	DUV
Protiplísňový přípravek	4.000	DUV
Sádra plastická	1.500	DUV
Teleskopická tyč	280	DUV
Box na malířské potřeby	9.000	DUV
Lepicí páska	900	DUV
Malé štafle	950	DUV
Pracovní oblečení	4.000	DUV
Výdaje za čištění pracovního oblečení	1.200	DUV
Zednická špachtle	80	DUV
Zednický šufan	80	DUV
Kbelíky	500	DUV
Telefonní poplatky z mob.telefonu	1.000	DUV
Silniční daň	1.800	DUV
Cestovní náhrady dle ZP (výdaje na spotřebované PHM+základní výše náhrady)	3.916	DUV
Zálohy na SP,ZP	39.984	DNV

Zdanitelné příjmy poplatníka činily za ZO 2010 300.000Kč . Poplatník uplatňuje pouze slevu na poplatníka.

a) daňová povinnost při uplatnění **výdajů ve skutečné výši**

Zdanitelné příjmy: 300.000Kč

Daňově uznatelné výdaje: 96.252Kč

Zaokrouhlený základ daně: 203.700Kč

Daň 15%: 30.555Kč

Sleva na poplatníka: 24.840Kč

Výsledná daňová povinnost: 5.715Kč

b) daňová povinnost při uplatnění **výdajů procentem z příjmů**

Zdanitelné příjmy: 300.000Kč

Výdaje % z příjmů (80%): 240.000Kč

Základ daně: 60.000Kč

Daň 15%: 9.000Kč

Sleva na poplatníka: 24.840Kč

Výsledná daňová povinnost: 0

Poplatník ušetří díky paušálním výdajům na dani 5.715Kč.

3.5 Poplatník s vysokým obratem

Poplatník má živnostenské oprávnění na pořádání jazykových kurzů, tlumočení, překlady. Živnost provozuje v pronajatých prostorách. Má čtyři stálé zaměstnance. Na kartě dlouhodobého hmotného majetku eviduje osobní vozidlo, PC 200.000, vozidlo pořídil z autobazaru v roce 2009, v tomto roce zahájil rovnoměrné odpisování. Vozidlo používá i pro soukromé účely, pro účely podnikání ujel ¼ z celkového počtu najetých km. Plátce DPH. Vede DE.Ve ZO 2010 měl podnikatel následující výdaje:

Výdaj	Částka (v Kč)	Daňová uznatelnost
Nájemné za učebny a kancelářské prostory (včetně NÁ na spotřebu energie, vody, plynu)	240.000	DUV
Slovníky	10.000	DUV
Učebnice pro účastníky kurzu	360.000	DUV
Školení pro zaměstnané lektory	12.800	DUV
Software pro překlady	10.000	DUV
Zhotovení vizitek	1.000	DUV
Křídly, fixy, houby na tabuli	2.000	DUV

Poštovné	10.000	DUV
Kancelářské papíry	500	DUV
Toner do kopírky	1300	DUV
Zhotovení webových stránek	990	DUV
Telefonní poplatky	5.000	DUV
Mzdy zaměstnanců	1.000.000	DUV
SP,ZP hrazené zaměstnavatelem	340.000	DUV
SP,ZP zaměstnanci	115.000	DNV
Silniční daň	1.800	DUV
Poměrná část odpisu za automobil	11.125	DUV
Výdaje za PHM pro účely podnikání	1.000	DUV
Reprezentace (výdaje na pohoštění)	1.000	DNV
Úhrada DPH FÚ dle podaného daňového přiznání k DPH	208.700	DNV

Pozn. DPH na vstupu u výše uvedených nákupů je ve výdajích nedaňových.

Zdanitelné příjmy poplatníka činily za ZO 2010 2.750.000Kč . Poplatník uplatňuje pouze slevu na poplatníka.

a) daňová povinnost při uplatnění **výdajů ve skutečné výši**

Zdanitelné příjmy: 2.750.000

Daňově uznatelné výdaje: 2.007.515 Kč

Zaokrouhlený základ daně: 742.400Kč

Daň 15%: 111.360Kč

Sleva na poplatníka: 24.840Kč

Výsledná daňová povinnost: 86.520Kč

b) daňová povinnost při uplatnění **výdajů procentem z příjmů**

Zdanitelné příjmy: 2.750.000Kč

Výdaje % z příjmů (60%): 1.650.000 Kč

Základ daně: 1.100.000Kč

Daň 15%: 165.000Kč

Sleva na poplatníka: 24.840Kč

Výsledná daňová povinnost: 140.160Kč

Uplatnění výdajů procentem z příjmů by pro poplatníka představovalo navýšení daňové povinnosti o 53.640 Kč.

Shrnutí:

Výdaje procentem z příjmů jsou z hlediska daňové optimalizace nejvýhodnější pro poplatníka se středně vysokým obratem, bez zaměstnanců. Pro poplatníka s vysokým obratem a se zaměstnanci je výhodnější uplatňovat výdaje ve skutečné výši, paušální výdaje mohou pro tyto poplatníky představovat podstatné navýšení daňové povinnosti.

3.6 Vlastní návrh daňové reformy výše paušálních výdajů

Současná výše paušálních výdajů je výhodná pro podnikatele s nízkým a středně vysokým obratem bez zaměstnanců. Naopak pro podnikatele, kteří díky zaměstnancům dosahují vyššího obratu, je nynější výše výdajů procentem z příjmů nepostačující. U poplatníků se zaměstnanci jsou skutečné výdaje vyšší než výdaje stanovené paušálem, a proto by v rámci optimalizace daňové povinnosti měli volit variantu skutečných výdajů. Uplatnění skutečných výdajů znamená pro podnikatele povinnost vést DE popř. účetnictví, povinnost řešit, zda daný výdaj je daňově uznatelný či nikoliv, a představuje pro podnikatele mnohem složitější způsob zjištění daňové povinnosti ve srovnání s variantou paušálních výdajů. Podle mého názoru se řada podnikatelů složitější varianty placení daní obává a snaží se variantě skutečných výdajů vyhnout. Současná výše paušálních výdajů může podnikatele demotivovat k přijímání zaměstnanců. Přijetím zaměstnanců přestávají být paušální výdaje pro podnikatele výhodné v souvislosti s optimalizací daňové povinnosti. Mým návrhem v oblasti výše paušálních výdajů je diferencovat jejich výši podle počtu zaměstnaných osob. Navrhovaná výše paušálních výdajů uvádí tabulka 3.6.1.

Tab. 3.6.1

Počet zaměstnanců	Výše paušálních výdajů
0	70%
1	80%
2	85%
3 a více	90%

Zohledněním počtu zaměstnaných osob u podnikatele při stanovení výše paušálních výdajů by bylo odstraněno znevýhodnění podnikatelů se zaměstnanci. Podnikatelé by se nevyhýbali zaměstnávání dalších osob, protože by tím neztratili výhody plynoucí z uplatňování výdajů procentem z příjmů. Vyšší zaměstnanost by snížila výdaje ze SR díky nižším výdajům na dávky podpory v nezaměstnanosti a znamenala by pro SR dodatečný daňový výnos, což by mohlo kompenzovat nižší daňový příjem SR díky vyšším paušálním výdajům pro podnikatele se zaměstnanci.

V následujících příkladech je vypočítána daňová povinnost při uplatňování skutečných výdajů, paušálních výdajů podle současné a navrhované výše. Pro zjednodušení se předpokládá, že poplatník uplatňuje pouze slevu na poplatníka.

1. Poplatník vykonává řemeslnou živnost, nemá žádné zaměstnance.

Zdanitelné příjmy za ZO 2010 činily 300.000Kč. Skutečné daňově účinné výdaje dosahovaly částky 120.000Kč.

	Skutečné výdaje	Současná výše paušálních výdajů (80%)	Navrhovaná výše paušálních výdajů (70%)
Částka výdajů	120.000	240.000	210.000
ZD	180.000	60.000	90.000
Daň 15%	27.000	9.000	13.500
Daň po slevě	2.160	0	0

2. Poplatník, řemeslník, má 1 zaměstnance. Zdanitelné příjmy činily 700.000Kč.

	Skutečné výdaje	Současná výše paušálních výdajů (80%)	Navrhovaná výše paušálních výdajů (80%)
Částka výdajů	500.000	560.000	560.000
ZD	200.000	140.000	140.000
Daň 15%	30.000	21.000	21.000
Daň po slevě	5.160	0	0

3. Řemeslník, má dva zaměstnance. Zdanitelné příjmy činily 1.120.000Kč.

	Skutečné výdaje	Současná výše paušálních výdajů (80%)	Navrhovaná výše paušálních výdajů (85%)
Částka výdajů	908.000	896.000	952.000
ZD	212.000	224.000	168.000
Daň 15%	31.800	33.600	25.200
Daň po slevě	6.960	8.760	360

4. Poplatník, řemeslník, má tři zaměstnance. Jeho zdanitelný příjem činil 1.700.000Kč.

	Skutečné výdaje	Současná výše paušálních výdajů (80%)	Navrhovaná výše paušálních výdajů (90%)
Částka výdajů	1.450.000	1.360.000	1.530.000
ZD	250.000	340.000	170.000
Daň 15%	37.500	51.000	25.500
Daň po slevě	12.660	26.160	660

Závěr:

Ve své diplomové práci jsem analyzovala možné způsoby uplatňování výdajů u podnikajících FO.

Cílem práce bylo nadefinovat výdaje, které zákon považuje za výdaje na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů, ale také daňově neúčinné výdaje, analyzovat problematiku výdajů procentem z příjmů a problematiku přechodu ze skutečných výdajů na paušální. Cíl se mi podařilo naplnit.

V praktické části jsem se věnovala optimalizaci daňové povinnosti v souvislosti se způsobem uplatňování výdajů. Zaměřila jsem se na to, pro které podnikatele je výhodný výdajový paušál a kterým poplatníkům se naopak z hlediska daňové optimalizace vyplatí uplatňovat výdaje ve skutečné výši.

Podnikatel si může sám zvolit variantu uplatňování výdajů, volí mezi variantou skutečných výdajů a variantou výdajů procentem z příjmů. Možnost uplatnění výdajů procentem z příjmů byla zavedena s cílem usnadnit OSVČ placení daní. Podle údajů Ministerstva financí v roce 2009 využívalo paušály okolo 470.000 podnikatelů, což představuje zhruba polovinu všech osob samostatně výdělečně činných. Podle mého názoru paušální výdaje představují nejjednodušší způsob pro podnikatele, jak se vypořádat s daněmi. Mezi výhody výdajů procentem z příjmů patří:

- Nižší daňová povinnost pro mnohé podnikatele.

Podnikatelé, kteří mají skutečné výdaje nižší než výdaje stanovené paušálem, zaplatí nižší daň, než kdyby uplatňovali výdaje ve skutečné výši.

- Jednoduchost

Určení ZD je jednoduché, poplatník sečte zdanitelné příjmy za uplynulé ZO a odečte výdaje stanovené procentem z celkových zdanitelných příjmů. Tento postup určení daňové povinnosti zvládá podnikatel sám a nemusí najímat účetní nebo poradce.

- Minimální požadavky na administrativu

Podnikatel má povinnost evidovat pouze zdanitelné příjmy a pohledávky, nemusí vést DE ani účetnictví. Nemusí archivovat výdajové doklady, případné kontrole z FÚ stačí doložit příjmy v daném roce a pohledávky.

- Minimální pravděpodobnost chyb

- Podnikatel nemusí řešit, zda daný výdaj lze uznat jako výdaj na dosažení, zajištění a udržení příjmů, nebo zda je daný výdaj daňově neúčinný.

Podle mého názoru jsou paušální výdaje v ČR poměrně vysoké a představují pro velké množství podnikatelů nejen zjednodušení administrativy spojené s placením daní, ale také nižší daňovou povinnost. V praktické části jsem zjistila, že výdaje procentem z příjmů jsou nejvýhodnější pro podnikatele se středně vysokým obratem, bez zaměstnanců. Díky paušálním výdajům mohou ušetřit na daních částku v řádu tisíců korun. Naopak pro podnikatele s vysokým obratem a se zaměstnanci by uplatňování paušálních výdajů představovalo navýšení daňové povinnosti, protože skutečné výdaje jsou u těchto poplatníků vyšší než výdaje stanovené paušálem. Proto by v rámci optimalizace daňové povinnosti měli volit variantu skutečných výdajů. Uplatnění skutečných výdajů by pro podnikatele znamenalo povinnost vést DE, popř. účetnictví, nutnost řešit, zda daný výdaj lze uznat jako daňově účinný či nikoliv a představuje mnohem složitější způsob zjištění daňové povinnosti. Mnozí z těchto podnikatelů volí paušální výdaje, i když zaplatí na daních více, protože paušální výdaje jsou obrovským zjednodušením. Poplatníci se zaměstnanci a s vyšším obratem jsou oproti podnikatelům bez zaměstnanců a se středně vysokým obratem v nevýhodě. Myslím si, že by byla vhodná novela výše paušálních výdajů. Výše paušálních výdajů by měla být diferencovaná pro drobné podnikatele bez zaměstnanců a pro podnikatele se zaměstnanci a s obratem přesahujícím určitou částku, aby i poplatníci s vyšším obratem měli možnost využít zjednodušení placení daní. Pro drobné podnikatele by se měla procentní sazba paušálních výdajů snížit a naopak pro podnikatele s vyšším obratem by měla být vyšší.

V průběhu ZO 2010 se objevil ve vládě názor snížit nebo dokonce zrušit paušální výdaje za účelem zvýšení příjmů státního rozpočtu. Zrušení paušálních výdajů by mělo zvýšit příjmy z daní, ale také odvody na sociální a zdravotní pojištění. Podle mého názoru by k předpokládanému zvýšení celkových příjmů SR ve skutečnosti nedošlo, protože řada podnikatelů by měla obavy z poměrně složitého postupu při placení daní, ztratili by možnost snížení daňové povinnosti, proto by preferovali zaměstnání v pracovním poměru. Mohlo by dojít ke zvýšení nezaměstnanosti, což by představovalo pro státní rozpočet zvýšené výdaje na podporu v nezaměstnanosti, vyšší výdaje na aktivní politiku zaměstnanosti a nižší daňové příjmy.

Seznam použité literatury:

1. PITTERLING, M. *Daňově uznatelné výdaje*. 3.vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2010. 130s. ISBN 978-80-7357-483-3.
2. VALOUCH, P. *Účetní a daňové odpisy 2010*. 1.vyd. Praha: Grada Publishing, 2010. 144s. ISBN 978-80-247-3201-5.
3. VYBÍHAL, V. *Zdaňování příjmů FO 2010*. 1.vyd. Praha: Grada Publishing, 2010. 224s. ISBN 978-80-247-3426-2.

Seznam zkratk

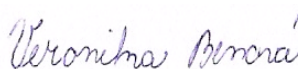
FO	fyzická osoba
ZD	základ daně
DE	daňové evidence
ZO	zdaňovací období
TZ	technické zhodnocení
VC	vstupní cena
ZC	zůstatková cena
OM	obchodní majetek
SR	státní rozpočet
FÚ	finanční úřad
ZP	zákon č. 262/ 2006 Sb., zákoník práce
ZDP	zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů
DAP	daňové přiznání
ZOP	zákonná opravná položka
DUV	daňově uznatelný výdaj
DNV	daňově neuznatelný výdaj
DHNM	dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek
OSVČ	osoba samostatně výdělečně činná
ČSSZ	Česká správa sociálního zabezpečení

Prohlášení o využití výsledků diplomové práce

Prohlašuji, že

- byla jsem seznámena s tím, že na mou diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo,
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně ke své vnitřní potřebě diplomovou práci užít (§ 35 odst. 3),
- souhlasím s tím, že jeden výtisk diplomové práce bude uložen v Ústřední knihovně VŠB-TUO k prezenčnímu nahlédnutí a jeden výtisk bude uložen u vedoucího diplomové práce. Souhlasím s tím, že údaje o diplomové práci, obsažené v Záznamu o závěrečné práci, umístěném v příloze mé diplomové práce, budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO,
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona,
- bylo sjednáno, že užít své dílo – diplomovou práci nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne 16.3.2011



Veronika Benová

Adresa trvalého pobytu studenta:

Bělotín 26, 753 64

Seznam příloh

1. Část peněžního deníku poplatníka s vysokým obratem z praktické části diplomové práce
2. Přiznání k dani z příjmů FO za rok 2010- poplatníka se středně vysokým obratem z praktické části diplomové práce

Peněžní deník

Zdaňovací období: 2010

Da- tum	Č.d.	Text	Pokladna			Běžný účet			Průb. položky		Příjmy daňové				
			Příjem	Výdaj	Zůstatek	Příjem	Výdaj	Zůstatek	Příjem	Výdaj	Zboží	Výrob- ky	Služby	Ostatní	Celkem
a	b	C	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
2.4.	7	Nájemné					20.000	300.000							
3.4.	220	Slovníky, 2ks		1.100	20.000										
4.4.	7	Učebnice, 200ks					99.000	201.000							
6.4.	221	Software		12.000	8.000										
9.4.	222	Křídly,fixy		600	7.400										
9.4.	222	Toner do kopírky		780	6.620										
10.4.	7	Mzdy					80.000	121.000							
10.4.	7	SP, ZP za zaměstnávat.					27.200	93.800							
12.4.	223	Záloha na silniční daň		450	6.170										
15.4.	224	Reprezentace		400	5.770										
19.4.	8	Záloha SP, ZP podnikat.					3.401	90.399							
21.4.	8	Přijaté platby za kurz				160.000		250.399					133.300		
22.4.	8	Přijaté platby za kurz				96.000		346.399					79.980		
23.4.	8	Přijaté platby za kurz				192.000		538.399					159.960		
24.4.	8	Přijaté platby za kurz				192.000		730.399					159.960		
26.4.	8	Školení 2 zaměstnanců					7.680	722.719							
28.4.	225	Kancelářské papíry		300	5.470										
28.4.	225	Kancelářské potřeby		600	4.870										
		Celkem		16.230	4.870	640.000	237.281	722.719					533.200		533.200

Příjmy nedaňové						Výdaje daňové							Výdaje nedaňové							
Příjmy zdaň. u zdroje	DPH výstupu	Úvěry	Vklady	Ostat- ní	Celkem	Materiál	DDHM DDNH DNM	Zboží	Mzdy	ZP,SP zam.	Režie	Celkem	DHM a FM	Daň z příjmů	Výd z vytv zák. rezerv	DPH na vstupu	Osob. spotř.	ZP,SP podn.	Dary Ostat ní, re prez.	Celkem
14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
											20.000									
						1.000										100				
								90.000								9.000				
							10.000									2.000				
						500										100				
						650										130				
									80.000											
										27.200										
											450									
																			400	
																		3.401		
	26.700																			
	16.020																			
											6.400					1280				
						250										50				
						500														
	42.720				42.720	2.900	10.000	90.000	80.000	27.200	26.850	236.950				12.660		3.401	400	16.461

Pozn. Poplatník používá následující číslování dokladů:

BV (1-99)

PPD (100-199)

VPD (200-299)

Interní doklady (300-399)

FP (400-499)

FV (500-599)

Další příloha:
Naskenované DAP

